

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022.**

Zagreb, studeni 2022. godine

Sadržaj

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja	3
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	4
Račun dobiti i gubitka	4
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o financijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	8
Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke:	9
Račun dobiti i gubitka	9
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvještaj o financijskom položaju	11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	13
Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	14 -123
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	124-127

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022.

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni odvojeni financijski izvještaji Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka“ ili „HBOR“) i skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) prikazani na stranicama od 4 do 127 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju fer prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru skraćene financijske izvještaje koji uključuju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi sa skraćenim financijskim izvješćem time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 4 do 127 odobreni su od strane Uprave 24. studenoga 2022. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjic

Direktor Sektora računovodstva



mr. sc. Alan Herjavec

Član Uprave



Josip Pavković

Član Uprave



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Predsjednik Uprave

U Zagrebu 24. studenoga 2022.



Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2022.		2021.	
		Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
		razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna	razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	147.159	476.051	153.621	491.662
Rashodi od kamata	6	(38.446)	(117.891)	(44.214)	(141.458)
Neto prihod od kamata		108.713	358.160	109.407	350.204
Prihodi od naknada i provizija		4.551	18.850	9.403	23.938
Rashodi od naknada i provizija		(1.397)	(3.275)	(1.197)	(4.665)
Neto prihod od naknada i provizija		3.154	15.575	8.206	19.273
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(3.310)	14.716	(3.197)	(7.482)
Ostali prihodi		7.529	20.366	5.816	26.496
		116.086	408.817	120.232	388.491
Troškovi osoblja	7 a)	(26.483)	(78.233)	(25.643)	(73.960)
Amortizacija	7 b)	(2.919)	(8.716)	(2.865)	(8.441)
Ostali troškovi	7 c)	(11.459)	(66.903)	(21.189)	(59.288)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(302.387)	(110.069)	(140.941)	(4.331)
Dobit prije oporezivanja		(227.162)	144.896	(70.406)	242.471
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja		(227.162)	144.896	(70.406)	242.471
Dobit za raspodjelu: Vlasniku društva		(227.162)	144.896	(70.406)	242.471

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2022.		2021.	
	Tekuće 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna	Tekuće 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	(227.162)	144.896	(70.406)	242.471
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:				
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-	-	-
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-	-	-
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(27.385)	(74.626)	(5.965)	(17.253)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(6)	36	16	(144)
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	541	1.561	19	120
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(26.850)	(73.029)	(5.930)	(17.277)
Ostali sveobuhvatni(gubitak) nakon oporezivanja	(26.850)	(73.029)	(5.930)	(17.277)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(254.012)	71.867	(76.336)	225.194
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasniku društva	(254.012)	71.867	(76.336)	225.194

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.9.2022. 000 kuna	31.12.2021. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	556.148	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	10	3.692	7.500
Kreditni financijskim institucijama	11	6.795.173	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	12	16.884.671	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	131.757	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	2.735.269	2.972.530
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		40.277	43.937
Preuzeta imovina	15	25.614	21.369
Ostala imovina	16	36.187	37.537
Ukupna imovina		27.208.788	28.278.362
Obveze			
Obveze po depozitima	17	630.726	960.541
Obveze po kreditima	18	15.386.681	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	157.467	190.560
Ostale obveze	20	385.246	435.239
Ukupne obveze		16.560.120	17.701.577
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	26	7.184.632	7.184.632
Zadržana dobit i rezerve		3.345.869	3.157.684
Ostale rezerve		(39.054)	33.975
Dobit tekućeg razdoblja		144.896	188.185
Garantni fond		12.325	12.309
Ukupni kapital i rezerve		10.648.668	10.576.785
Ukupne obveze i kapital i rezerve		27.208.788	28.278.362

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2022.	2021.
Bilješka	000 kuna	000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	144.896	242.471
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	8.716	8.441
Porez na dobit	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	110.085	4.387
Obračunane kamate	76.054	61.690
Odgođene naknade	(11.890)	(3.704)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima	1.279	3.595
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti	16.184	(41.706)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>	345.324	275.174
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke	(3.808)	745
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke	263.894	1.343.040
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke	(1.151.715)	(1.297.842)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	68	-
Neto (povećanje)/smanjenje preuzete imovine	(4.245)	2.677
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke	(2.143)	(7.289)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	(329.816)	162.900
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja	(50.041)	(18.530)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u poslovnim aktivnostima	(932.482)	460.875
Ulagateljske aktivnosti		
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	(24.185)	(28.520)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	127.370	4.700
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.630.110)	(1.287.538)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.771.925	1.505.422
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva	-	5.979
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(3.582)	(4.930)
Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	241.418	195.113
Financijske aktivnosti		
Povećanje osnivačkog kapitala	-	25.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	1.024.195	939.727
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(1.803.118)	(1.811.251)
Ostalo	(2.434)	264
Neto novčana sredstva (uprabljena) u financijskim aktivnostima	(781.357)	(846.260)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	65.288	(66.277)
Neto učinak	65.288	(66.277)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(1.407.133)	(256.549)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti	1.963.795	1.660.768
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(1.407.145)	(256.549)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti	9 556.650	1.404.219
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	118.563	131.933
Primljene kamate	466.570	463.987

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Zadržana		Neto dobit		Garantni fond	Ukupni kapital
	Osnivački kapital	dobit i rezerve	Ostale rezerve	tekućeg razdoblja		
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	7.134.632	3.076.153	59.108	81.531	12.341	10.363.765
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	242.471	-	242.471
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(17.277)	-	-	(17.277)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(17.277)	242.471	-	225.194
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(68)	(68)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	81.531	-	(81.531)	-	-
Stanje 30. rujna 2021.	7.159.632	3.157.684	41.831	242.471	12.273	10.613.891
Stanje 1. siječnja 2022.	7.184.632	3.157.684	33.975	188.185	12.309	10.576.785
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	144.896	-	144.896
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(73.029)	-	-	(73.029)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(73.029)	144.896	-	71.867
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	16	16
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	188.185	-	(188.185)	-	-
Stanje 30. rujna 2022.	7.184.632	3.345.869	(39.054)	144.896	12.325	10.648.668

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2022.		2021.	
		Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
		1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna	1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	146.834	475.076	153.308	490.713
Rashodi od kamata	6	(38.445)	(117.884)	(44.210)	(141.445)
Neto prihod od kamata		108.389	357.192	109.098	349.268
Prihodi od naknada i provizija		3.705	16.119	8.543	21.488
Rashodi od naknada i provizija		(1.397)	(3.275)	(1.197)	(4.665)
Neto prihod od naknada i provizija		2.308	12.844	7.346	16.823
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(3.306)	14.663	(3.209)	(7.369)
Ostali prihodi		4.608	12.303	3.764	20.828
		111.999	397.002	116.999	379.550
Troškovi osoblja	7 a)	(25.278)	(74.615)	(24.459)	(70.319)
Amortizacija	7 b)	(2.835)	(8.449)	(2.786)	(8.204)
Ostali troškovi	7 c)	(10.910)	(62.299)	(20.350)	(55.832)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(302.386)	(110.045)	(140.971)	(4.346)
Dobit prije oporezivanja		(229.410)	141.594	(71.567)	240.849
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja		(229.410)	141.594	(71.567)	240.849
Dobit za raspodjelu:					
Vlasniku društva		(229.410)	141.594	(71.567)	240.849

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	(229.410)	141.594	(71.567)	240.849
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(24.207)	(65.613)	(5.967)	(16.589)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(6)	36	16	(144)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(24.213)	(65.577)	(5.951)	(16.733)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja	(24.213)	(65.577)	(5.951)	(16.733)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(253.623)	76.017	(77.518)	224.116
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasniku društva	(253.623)	76.017	(77.518)	224.116

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.9.2022. 000 kuna	31.12.2021. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	550.498	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	10	3.692	7.500
Kreditni financijskim institucijama	11	6.795.173	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	12	16.884.671	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	131.757	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	2.687.564	2.915.704
Ulaganja u pridružena društva		36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		39.098	42.674
Preuzeta imovina	15	25.614	21.369
Ostala imovina	16	28.737	34.494
Ukupna imovina		27.182.928	28.249.988
Obveze			
Obveze po depozitima	17	630.726	960.541
Obveze po kreditima	18	15.386.681	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	157.236	190.303
Ostale obveze	20	364.523	416.178
Ukupne obveze		16.539.166	17.682.259
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	26	7.184.632	7.184.632
Zadržana dobit i rezerve		3.340.827	3.153.745
Ostale rezerve		(35.616)	29.961
Dobit tekućeg razdoblja		141.594	187.082
Garantni fond		12.325	12.309
Ukupni kapital i rezerve		10.643.762	10.567.729
Ukupne obveze i kapital i rezerve		27.182.928	28.249.988

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2022.	2021.
Bilješka	000 kuna	000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	141.594	240.849
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	8.449	8.204
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	110.045	4.346
Obračunane kamate	75.968	61.568
Odgođene naknade	(11.890)	(3.704)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima	1.279	3.595
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti	16.176	(41.706)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>	341.621	273.152
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke	(3.808)	745
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke	263.894	1.343.040
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke	(1.151.715)	(1.297.842)
Neto (povećanje)/smanjenje preuzete imovine	(4.245)	2.677
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke	715	(5.447)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	(329.816)	162.900
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja	(51.655)	(22.265)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u poslovnim aktivnostima	(935.009)	456.960
Ulagateljske aktivnosti		
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(24.185)	(28.520)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	127.370	4.700
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.630.110)	(1.284.544)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.771.925	1.503.422
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva	-	5.979
Neto (nabava)/smanjenje nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(3.402)	(4.566)
Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	241.598	196.471
Financijske aktivnosti		
Povećanje osnivačkog kapitala	-	25.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	1.024.195	939.727
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(1.803.118)	(1.811.251)
Ostalo	(2.434)	198
Neto novčana sredstva (uprabljena) u financijskim aktivnostima	(781.357)	(846.326)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	65.340	(66.399)
Neto učinak	65.340	(66.399)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(1.409.428)	(259.294)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti	1.960.424	1.654.805
Neto (smanjenje) novca	(1.409.428)	(259.294)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti	9 550.996	1.395.511
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	118.653	131.933
Primljene kamate	456.486	463.883

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	7.134.632	3.074.406	53.906	79.339	12.341	10.354.624
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	240.849	-	240.849
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(16.733)	-	-	(16.733)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(16.733)	240.849	-	224.116
Tečajne razlike	-	-	-	-	(68)	(68)
Garantni fond	-	-	-	-	(68)	(68)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	79.339	-	(79.339)	-	-
Stanje 30. rujna 2021.	7.159.632	3.153.745	37.173	240.849	12.273	10.603.672
Stanje 1. siječnja 2022.	7.184.632	3.153.745	29.961	187.082	12.309	10.567.729
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	141.594	-	141.594
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(65.577)	-	-	(65.577)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(65.577)	141.594	-	76.017
Tečajne razlike	-	-	-	-	16	16
Garantni fond	-	-	-	-	16	16
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	187.082	-	(187.082)	-	-
Stanje 30. rujna 2022.	7.184.632	3.340.827	(35.616)	141.594	12.325	10.643.762

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci

1.1. Grupa:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) je matično društvo Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) koja posluje u Republici Hrvatskoj. Grupa obavlja u najvećem obimu bankarsko poslovanje, a u manjem osiguravateljske aktivnosti te procjenu kreditnih rizika. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe („skraćeni financijski izvještaji“).

Sjedište Banke je u Zagrebu, Strossmayerov trg 9, Zagreb, Hrvatska.

Grupa je formirana tijekom 2010. godine, a ovisna društva Banke su Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. i Poslovni info servis d.o.o. koji čine Grupu Hrvatsko kreditno osiguranje („Grupa HKO“).

Hrvatska banka za obnovu i razvitak je 100%-tni vlasnik HKO-a, koji je 100%-tni vlasnik Poslovnog info servisa d.o.o.

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. rujna 2022. Grupa ima 397 zaposlenika (30. rujna 2021. bilo je 386 zaposlenika).

1.2. Banka:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) osnovana je 12. lipnja 1992. donošenjem Zakona o Hrvatskoj kreditnoj banci za obnovu (HKBO). U prosincu 1995. godine, Banka mijenja naziv u Hrvatska banka za obnovu i razvitak. Osnivač i 100%-tni vlasnik HBOR-a je Republika Hrvatska.

Republika Hrvatska jamči za obveze Hrvatske banke za obnovu i razvitak bezuvjetno, neopozivo i na prvi poziv te bez izdavanja posebne jamstvene isprave. Odgovornost Republike Hrvatske kao jamca za obveze HBOR-a je solidarna i neograničena.

Zakonom o HBOR-u iz prosinca 2006. godine temeljni kapital HBOR-a utvrđen je u visini od 7 milijardi kuna čija se dinamika uplate za pojedinu godinu utvrđuje državnim proračunom.

Nadzorni odbor

Na dan 30. rujna 2022. Nadzorni odbor djeluje u sljedećem sastavu:

- izv. prof. dr. sc. Marko Primorac, ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- izv. prof. dr. sc. Davor Filipović, ministar gospodarstva i održivog razvoja – po položaju zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- dr. sc. Nikolina Brnjac, ministrica turizma i sporta,
- Nataša Tramišak, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede,
- Ivan Paladina, ministar prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine,
- dr. sc. Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
- Žarko Tušek, saborski zastupnik,
- Predrag Štromar, saborski zastupnik,
- dr. sc. Siniša Hajdaš Dončić, saborski zastupnik.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Uprava

Na dan 30. rujna 2022. Uprava HBOR-a djeluje u sljedećem sastavu:

- mr. sc. Tamara Perko, predsjednica Uprave i
- mr. sc. Hrvoje Čuvalo, član Uprave.

Nakon izvještajnog razdoblja, istekom mandata Upravi 16. listopada 2022., Nadzorni odbor je temeljem Poslovnika o radu Nadzornog odbora HBOR-a te Statuta HBOR-a, na 9. sjednici održanoj dana 20. listopada 2022. godine imenovao s danom 24. listopada 2022. godine članove Uprave za mandatno razdoblje od 5 godina, u sastavu:

- mr. sc. Hrvoje Čuvalo, predsjednik Uprave,
- Josip Pavković, član Uprave i
- mr. sc. Alan Herjavec, član Uprave.

Na dan 30. rujna 2022. HBOR ima 378 zaposlenika (30. rujna 2021. bilo je 366 zaposlenika).

Revizijski odbor

Na dan 30. rujna 2022. Revizijski odbor djeluje u sastavu:

- prof. dr. sc. Lajoš Žager, redoviti profesor, Katedra za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, u svojstvu predsjednika Revizijskog odbora,
- prof. dr. sc. Boris Tušek, redoviti profesor, Katedra za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, u svojstvu zamjenika predsjednika Revizijskog odbora,
- Predrag Štromar, predsjednik Odbora za prostorno uređenje i graditeljstvo u Hrvatskom saboru, u svojstvu člana Revizijskog odbora.

Temeljem Statuta HBOR-a, Nadzorni odbor je na 7. sjednici održanoj 27. rujna 2022. godine donio Odluku o imenovanju prof. dr. sc. Borisa Tuška, redovitog profesora na katedri za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu u Revizijski odbor HBOR-a, u svojstvu zamjenika predsjednika Revizijskog odbora HBOR-a.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

- financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva,
- financiranje infrastrukture,
- poticanje izvoza,
- potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva,
- poticanje zaštite okoliša,
- kao i osiguranja izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.

HBOR može obavljati i druge financijske poslove sukladno odlukama Vlade Republike Hrvatske ako ona ocijeni da je to u interesu Republike Hrvatske.

1.3. Utjecaj krize uzrokovane rusko-ukrajinskim ratom

Nakon ruske invazije na Ukrajinu 24. veljače 2022., Europska unija je donijela paket sankcija prema Ruskoj Federaciji i Republici Bjelorusiji, koje imaju gospodarske posljedice za cijelo EU tržište, pa tako i hrvatsko gospodarstvo.

Poduzetnici su višestruko pogođeni, i izravno i neizravno, posebice u obliku smanjenja potražnje, prekida postojećih ugovora i projekata uz posljedični gubitak prometa, poremećaja u lancima opskrbe, posebno sirovina i poluproizvoda, cijene energenata ili drugih ulaznih materijala. Kriza remeti opskrbne lance, utječući na izvoznike i uvoznike ruske, ukrajinske i bjeloruske robe i usluga. Negativan utjecaj povećanja cijena već se osjeća u cijelom hrvatskom gospodarstvu.

Slijedom navedenog HBOR je započeo sa programom pomoći hrvatskom gospodarstvu pogođenom ovom novom krizom:

- Programom dodjele potpora HBOR-a usklađen s Privremenim kriznim okvirom za mjere državne potpore za potporu gospodarstvu nakon invazije Rusije na Ukrajinu - odjeljci „2.1. i 2.3.“ kojemu je za sada planirano trajanje do 31.12.2022.,
- Odlukom o donošenju privremene krizne mjere programa kreditiranja Obrtna sredstva: Obrtna sredstva KRIZA 2022 – mjera te
- Pravilnikom o obradi zahtjeva za izravne kredite po programu Obrtna sredstva KRIZA 2022 – mjera, koji obuhvaća i financiranje modelom podjele rizika s finacijskim institucijama.

Iako je dugoročnu razinu utjecaja ove krize na poslovanje Grupe trenutno teško kvantificirati, Grupa HBOR ima visoku kapitaliziranost i likvidnost kao i odgovarajuću razinu rezerviranja za izloženosti te Uprava procjenjuje da je kontinuitet poslovanja Grupe HBOR i HBOR-a neupitan.

Nadalje, Grupu HBOR čine HBOR kao matično društvo te ovisna društva: Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu HKO) i Poslovni info servis d.o.o. koja zajedno čine Grupu HKO, što iznosi 0,2% ukupne imovine matičnog društva. Uprava ovisnih društava poduzima potrebne mjere kako bi se smanjili negativni efekti invazije na Ukrajinu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2022. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2022. ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim financijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim financijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

2.2 Mjerenje

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta

Ovi financijski izvještaji Banke i Grupe iskazani su u hrvatskim kunama ("kn"), što je funkcionalna valuta Banke i Grupe. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću, osim ako nije drugačije navedeno.

3. Korištenje prosudbi i procjena

Prilikom pripreme konsolidiranih i odvojenih financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od strane EU, poslovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Značajne računovodstvene prosudbe i procjene bile su iste kao i one koje su opisane u zadnjim godišnjim financijskim izvještajima.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

4.1. Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja

Prva primjena novih i izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- Godišnja poboljšanja MSFI iz ciklusa 2018.–2020 – (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (izmjena – Štetni ugovori – trošak izvršenja ugovora): Izmjene definiraju koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektovu procjenu štetnosti ugovora (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (izmjena - Prihodi prije namjeravane uporabe): Izmjenom se zabranjuje smanjenje troškova nabave za ostvarene primitke prodanih učinaka proizvedenih pri dovođenju postrojenja i opreme u radno stanje za namjeravanu uporabu. Umjesto dosadašnje prakse, subjekt će priznati i prihode i rashode ostvarenih probnim radom kroz račun dobiti ili gubitka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - veza sa konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnja razdoblja koji počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe.

Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

- MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2 (izmjena – Objavljivanje računovodstvenih politika) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MRS 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške (izmjena - Definicija računovodstvenih procjena) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MSFI 17 – Ugovori o osiguranju i izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MRS 12 Porez na dobit (izmjena – Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- Izmjene MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju: Početna primjena MSFI-ja 17 i MSFI 9 – Usporedne informacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

U tijeku su pripreme Grupe HBOR za primjenu MSFI 17 Ugovori o osiguranju, uključujući izmjene MSFI-ja 17 te početnu primjenu MSFI-ja 17 i MSFI 9 – usporedne informacije (na snazi u EU od 1. siječnja 2023.). U tijeku je testiranje aplikacije i izrađena je simulacija novih izračuna tehničkih pričuva i sheme knjiženja te slijedi ažuriranje internih akata povezanih sa standardom. Učinak primjene će se kvantificirati tijekom 2022. godine.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja (nastavak)

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev izmjena postojećeg standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 30. rujna 2022. još nije donijela odluku (datum stupanja na snagu naveden u nastavku odnosi se na MSFI koji je izdao OMRS):

- Izmjene i dopune MSFI-ja 16 Najmovi: Obveza po najmu kod prodaje s povratnim najmom (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Grupa očekuje da usvajanje izmjene postojećeg standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe u razdoblju prve primjene standarda.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ
1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.4. - 30.9.	1.1. - 30.9.	
000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	
Javni sektor	34.483	106.151	36.401	105.907	34.158	105.176	36.089	104.959
Državna trgovačka društva	6.693	19.106	7.499	22.271	6.693	19.106	7.499	22.271
Strane pravne osobe	1.041	9.046	2.070	16.950	1.041	9.046	2.070	16.950
Domaća trgovačka društva	74.126	241.605	73.828	227.499	74.126	241.605	73.828	227.499
Domaće financijske institucije	20.372	62.485	24.822	88.799	20.372	62.485	24.821	88.798
Inozemne financijske institucije	23	365	543	1.455	23	365	543	1.455
Zatezne kamate	7.230	26.775	4.785	15.954	7.230	26.775	4.785	15.954
Ostalo	3.191	10.518	3.673	12.827	3.191	10.518	3.673	12.827
	147.159	476.051	153.621	491.662	146.834	475.076	153.308	490.713

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope (nastavak)

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna	1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna	1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna	1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna
Kamate po kreditima								
- financijskim institucijama	20.371	62.485	24.820	88.790	20.371	62.485	24.820	88.790
- ostalim korisnicima	122.011	396.033	121.690	378.946	122.011	396.033	121.690	378.946
	142.382	458.518	146.510	467.736	142.382	458.518	146.510	467.736
Plasmani u vrijednosne papire	4.753	17.168	6.567	22.461	4.428	16.193	6.254	21.512
- obveznice Republike Hrvatske	4.517	16.742	6.416	21.812	4.200	15.790	6.111	20.887
- obveznice trgovačkih društava	25	75	50	147	17	52	42	123
- trezorski zapisi Ministarstva financija	211	351	101	502	211	351	101	502
Depoziti	24	365	544	1.465	24	365	544	1.465
	147.159	476.051	153.621	491.662	146.834	475.076	153.308	490.713

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. iznosi 41.681 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2021.: 34.801 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna	1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna	1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna	1.7. - 30.9. 000 kuna	1.1. - 30.9. 000 kuna
Domaće financijske institucije	-	1	-	6	-	1	-	6
Inozemne financijske institucije	34.969	107.561	40.729	131.123	34.969	107.561	40.729	131.123
Državne jedinice	3.450	10.263	3.469	10.268	3.450	10.263	3.469	10.268
Ostalo	27	66	16	61	26	59	12	48
	38.446	117.891	44.214	141.458	38.445	117.884	44.210	141.445

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata (nastavak)

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka				
	2022.		2021.		2022.		2021.		
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	
	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna	
Obveze po kreditima	38.226	117.374	44.076	140.916	38.226	117.374	44.076	140.916	
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	19	30	-	-	19	30	
Depoziti	192	425	103	451	192	425	103	451	
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	27	66	16	61	26	59	12	48	
Ostalo	1	26	-	-	1	26	-	-	
	38.446	117.891	44.214	141.458	38.445	117.884	44.210	141.445	

Razlika između rashoda od kamata i plaćenih kamata (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na promjenu iznosa nedospjele kamate u odnosu na prethodnu godinu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna
7. a) Troškovi osoblja	26.483	78.233	25.643	73.960	25.278	74.615	24.459	70.319
7. b) Amortizacija	2.919	8.716	2.865	8.441	2.835	8.449	2.786	8.204
7. c) Ostali troškovi	11.459	66.903	21.189	59.288	10.910	62.299	20.350	55.832
Od čega:								
<i>Troškovi administracije</i>	2.556	11.707	9.314	16.256	2.412	11.297	9.199	15.974
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	8.004	23.524	7.252	21.473	7.486	22.185	6.871	20.304
<i>Ostali rashodi</i>	899	31.672	4.623	21.559	1.012	28.817	4.280	19.554
	40.861	153.852	49.697	141.689	39.023	145.363	47.595	134.355

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ
1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	
000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	
Promjena pričuva za štete	(1.145)	(3.260)	(241)	723	-	-	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	167	1.077	(57)	(363)	-	-	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	(978)	(2.183)	(298)	360	-	-	-	-

Pričuve šteta na 30.09.2022. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 17:83. Na kraju trećeg kvartala 2022. godine, ukupne pričuve su niže u odnosu na kraj 2021. godine za 33,8%. Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve za neprijavljene štete, a za prijavljene štete je uzet iznos sukladno stvarnim podacima o nastalim štetama. Udio reosiguranja određen je u skladu s važećim uvjetima ugovora o reosiguranju.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja po plasmanima može se prikazati kako slijedi:

a) Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja financijskih instrumenata po MSFI-ju 9

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ
1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	
000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	(638)	(1.313)	207	(355)	(639)	(1.312)	204	(360)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(1)	(3)	(2.204)	(1)	(1)	(3)	(2.204)	(1)
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(1.231)	(6.578)	(3.335)	(15.094)	(1.231)	(6.578)	(3.335)	(15.094)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	291.520	103.062	176.605	(24.679)	291.520	103.062	176.605	(24.679)
Modifikacijski gubitak/(dobitak) po financijskim institucijama	788	(337)	(286)	1.133	788	(337)	(286)	1.133
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	8.301	26.456	(3.484)	(12.732)	8.301	26.456	(3.484)	(12.732)
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	1.755	17.619	3.878	45.151	1.754	17.618	3.878	45.151
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	91	163	(153)	(158)	101	165	(155)	(160)
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	1.348	3.623	(2.074)	(2.281)	1.340	3.571	(2.041)	(2.299)
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	(10.832)	(17.558)	(27.913)	1.746	(10.832)	(17.558)	(27.913)	1.746
Rezerviranja za gubitke po garancijama	11.566	(13.341)	(2)	15.207	11.566	(13.341)	(2)	15.207
Ukupno	302.667	111.793	141.239	7.937	302.667	111.743	141.267	7.912

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	1.1. - 30.9.	razdoblje	1.1. - 30.9.	razdoblje	1.1. - 30.9.	razdoblje	1.1. - 30.9.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za ostale obveze	(280)	(1.724)	(298)	(3.606)	(281)	(1.698)	(296)	(3.566)
Ukupno	(280)	(1.724)	(298)	(3.606)	(281)	(1.698)	(296)	(3.566)
Sveukupno	302.387	110.069	140.941	4.331	302.386	110.045	140.971	4.346

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	518.267	1.879.493	518.267	1.879.493
Blagajna	1	1	1	1
Devizni tekući računi - domaće banke	11	9	-	-
Devizni tekući računi - inozemne banke	32.729	80.938	32.728	80.930
Kunski tekući računi - domaće banke	5.642	3.354	-	-
	556.650	1.963.795	550.996	1.960.424
Rezerviranja za očekivane gubitke	(502)	(1.809)	(498)	(1.804)
	556.148	1.961.986	550.498	1.958.620

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. rujna 2022.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	556.649	-	-	556.649	550.995	-	-	550.995
Rezerviranja	(502)	-	-	(502)	(498)	-	-	(498)
Stanje na dan 30. rujna 2022.	556.147	-	-	556.147	550.497	-	-	550.497

31. prosinca 2021.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	1.963.794	-	-	1.963.794	1.960.423	-	-	1.960.423
Rezerviranja	(1.809)	-	-	(1.809)	(1.804)	-	-	(1.804)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	1.961.985	-	-	1.961.985	1.958.619	-	-	1.958.619

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po računima kod banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.809	1.652	1.804	1.643
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	(1.313)	156	(1.312)	160
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(1.313)</i>	<i>156</i>	<i>(1.312)</i>	<i>160</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	1	6	1
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	502	1.809	498	1.804

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka

	Grupa i Banka	
	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	3.693	7.501
Obračunata kamata	-	-
	3.693	7.501
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1)	(1)
	3.692	7.500

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. rujna 2022.

	Grupa i Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	3.693	-	-	3.693
Rezerviranja	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 30. rujna 2022.	3.692	-	-	3.692

31. prosinca 2021.

	Grupa i Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	7.501	-	-	7.501
Rezerviranja	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	7.500	-	-	7.500

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa i Banka	
	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1	1
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	(3)	(1)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	3	1
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>1</u>	<u>1</u>

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama

	30. rujna 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Dugoročni krediti po kreditnim programima	6.656.452	7.043.581
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	206.521	83.239
Obračunata kamata	2.936	3.418
Odgođena naknada po kreditima	(18.368)	(21.195)
	<u>6.847.541</u>	<u>7.109.043</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(52.368)	(58.900)
	<u>6.795.173</u>	<u>7.050.143</u>

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. rujna 2022.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	6.652.225	185.943	9.373	6.847.541
Rezerviranja	(25.453)	(20.000)	(6.915)	(52.368)
Stanje na dan 30. rujna 2022.	<u>6.626.772</u>	<u>165.943</u>	<u>2.458</u>	<u>6.795.173</u>

31. prosinca 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	6.895.375	203.944	9.724	7.109.043
Rezerviranja	(29.554)	(23.184)	(6.162)	(58.900)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<u>6.865.821</u>	<u>180.760</u>	<u>3.562</u>	<u>7.050.143</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa i Banka	
	1.1.-30.9. 2022.	1.1.-31.12. 2021.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	58.900	82.797
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(6.578)	(23.698)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(6.578)</i>	<i>(23.698)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	47	(97)
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	-	(16)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	(1)	(86)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	52.368	58.900

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

Kreditni financijskim institucijama, umanjeni za rezerviranja za očekivane gubitke, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

	30. rujna 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
EU projekti	237.054	205.630
Financijsko restrukturiranje	19.409	23.247
Priprema izvoza	1.014	1.013
Investicije javnog sektora	891.630	826.013
Investicije privatnog sektora	211.573	201.419
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	69.936	57.234
Obrtna sredstva	15.167	12.556
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	61.755	72.067
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	750.508	926.987
Financiranje izvoza	1.305.869	1.459.505
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	818.656	968.724
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.270.960	2.285.623
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	2.921	3.563
Ostalo	206.521	83.239
Obračunata kamata	2.936	3.418
Odgođena naknada po kreditima	(18.368)	(21.195)
	<u>6.847.541</u>	<u>7.109.043</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(52.368)	(58.900)
	<u>6.795.173</u>	<u>7.050.143</u>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,30% (1. 1. do 30.9.2021.: 0,42%) te su jednake prosječnim kamatnim stopama na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti.

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih prihoda na navedene plasmane i prosječne imovine.

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 116.521 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 8.239 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 130.199 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 8.660 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima

Krediti ostalim korisnicima umanjeni za rezerviranja za očekivane gubitke mogu se prikazati po sektorizaciji kako slijedi:

	30. rujna 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	12.295.161	11.570.002
Državna trgovačka društva	1.234.785	917.403
Javni sektor	5.974.569	5.545.114
Strane pravne osobe	103.884	377.281
Ostali	475.913	498.027
Obračunata kamata	325.944	393.345
Odgođena naknada po kreditima	(76.382)	(80.880)
	<u>20.333.874</u>	<u>19.220.292</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.449.203)	(3.255.916)
	<u>16.884.671</u>	<u>15.964.376</u>

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. rujna 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	13.549.794	2.254.219	3.250.861	1.279.000	20.333.874
Rezerviranja	(345.276)	(815.084)	(2.072.932)	(215.911)	(3.449.203)
Stanje na dan 30. rujna 2022.	<u>13.204.518</u>	<u>1.439.135</u>	<u>1.177.929</u>	<u>1.063.089</u>	<u>16.884.671</u>

31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	13.160.690	1.383.772	3.262.835	1.412.995	19.220.292
Rezerviranja	(381.609)	(555.807)	(2.099.064)	(219.436)	(3.255.916)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<u>12.779.081</u>	<u>827.965</u>	<u>1.163.771</u>	<u>1.193.559</u>	<u>15.964.376</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa i Banka	
	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.255.916	3.475.730
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	103.062	78.124
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<u>103.062</u>	<u>78.124</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	15.444	10.478
Otpis	(29.415)	(35.053)
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	-	(271.036)
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost uslijed prijenosa u portfelj financijske imovine po FVRDG	-	(48.019)
Isknjiženje zbog prodaje potraživanja	-	(737)
Donos sa kredita financijskim institucijama	-	16
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	7.307	25.087
Donos isključenih kamata i ostalo	96.889	21.326
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>3.449.203</u>	<u>3.255.916</u>

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Otpis potraživanja u iznosu od 29.415 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 35.053 tisuća kuna) najvećim se dijelom odnosi na trajno isknjiženje iz poslovnih knjiga zbog prodaje potraživanja, zbog stečajnih postupaka dužnika te zbog predstečajne nagodbe.

Prijenos u izvanbilančnu evidenciju u visini od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 271.036 tisuća kuna) proveden je temeljem propisanih kriterija u Metodologiji otpisa potraživanja.

Ukidanje rezerviranja zbog svođenja na fer vrijednost u iznosu od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 48.019 tisuća kuna) provedeno je nakon predstečajne nagodbe dužnika, temeljem koje je 50% duga pretvoren u senior dug, a 50% u mezzanine dug. Pri svođenju mezzanine duga na fer vrijednost, ukinuta su prethodno formirana rezerviranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

Krediti ostalim korisnicima, umanjeni za rezerviranja za očekivane gubitke, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

	30. rujna 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
EU projekti	390.108	308.294
Financijsko restrukturiranje	1.222.746	1.186.514
Priprema izvoza	88.793	96.193
Investicije javnog sektora	1.968.959	1.478.380
Investicije privatnog sektora	1.107.079	730.358
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	46.214	31.287
Obrtna sredstva	1.481.688	690.681
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	2.531.380	1.645.736
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	1.922.892	2.254.094
Financiranje izvoza	3.691.018	4.375.411
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	4.352.017	4.713.628
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	970.468	1.140.626
Ostalo	310.950	256.625
Obračunata kamata	325.944	393.345
Odgođena naknada po kreditima	(76.382)	(80.880)
	<u>20.333.874</u>	<u>19.220.292</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.449.203)	(3.255.916)
	<u>16.884.671</u>	<u>15.964.376</u>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,91% (1.1. do 30.9.2021.: 1,78%).

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih prihoda na navedene plasmane i prosječne imovine.

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 14.250 tisuća kuna (31. prosinca 2021. godine: 0 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 15.222 tisuća kuna (31. prosinca 2021. godine: 0 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	30. rujna 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Kreditni po FVRDG:		
Mezzanine krediti	24.361	16.375
	24.361	16.375
Ulaganja u investicijske fondove:		
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	106.740	202.260
	106.740	202.260
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:		
Dionice trgovačkih društava	31	31
Depozitarne potvrde - DR	318	318
	349	349
Derivatna financijska imovina -pozitivna fer vrijednost	307	-
	131.757	218.984

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 31 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 31 tisuća kuna) (udjel od 0,03%) odnose se na dionice društva Helios Faros d.d., u stečaju, koje je HBOR stekao u zamjenu za dio potraživanja prihvaćanjem stečajnog plana trgovačkog društva.

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 318 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 318 tisuća kuna) odnose se na depozitarne potvrde o vlasništvu (engl. depository receipt – DR) Fortenova Group Stak Stichting preuzete Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Na dan 30. rujna iskazana je pozitivna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 307 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 0 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.335.083	1.358.981	1.289.895	1.304.974
Obveznice trgovačkih društava	2.178	2.393	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.331.202	1.550.344	1.331.202	1.550.344
Obračunata kamata	11.671	15.620	11.332	15.194
	2.680.134	2.927.338	2.632.429	2.870.512
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	472	532	472	532
Zamjenjive obveznice – CB	1.471	1.397	1.471	1.397
Obračunata kamata	68	247	68	247
	2.011	2.176	2.011	2.176
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	55	45	55	45
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	53.069	42.971	53.069	42.971
	53.124	43.016	53.124	43.016
	2.735.269	2.972.530	2.687.564	2.915.704

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 1.471 tisuća kuna (31. prosinca 2021: 1.397 tisuća kuna) preuzete su Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. rujna 2022.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	2.680.134	540	1.471	2.682.145	2.632.429	540	1.471	2.634.440
Stanje na dan 30. rujna 2022.	2.680.134	540	1.471	2.682.145	2.632.429	540	1.471	2.634.440
31. prosinca 2021.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	2.928.045	-	1.469	2.929.514	2.871.219	-	1.469	2.872.688
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	2.928.045	-	1.469	2.929.514	2.871.219	-	1.469	2.872.688

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za kreditne gubitke po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a koji ne umanjuju knjigovodstvenu vrijednost imovine, mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	4.545	4.582	4.455	4.499
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	163	(29)	165	(36)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>163</i>	<i>(29)</i>	<i>165</i>	<i>(36)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	(8)	2	(8)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	4.710	4.545	4.622	4.455

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazane su unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitku.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospjeća	Kamatna stopa (%)	Grupa		Banka	
				30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
				000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>							
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	-	148.536	-	148.536
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	161.203	48.638	156.497	43.668
RHMF-O-222E	5.2.2019.	5.2.2022.	0,5	-	15.032	-	15.032
RHMF-O-267E	15.7.2022.	15.7.2026	2,13	153.206	-	153.206	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>							
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	285.110	312.397	285.110	312.397
XS1843434876	19.6.2019.	19.6.2029.	1,125	12.493	15.301	12.493	15.301
XS1028953989	29.5.2014.	30..5.2022.	3,875	-	54.241	-	54.241
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>							
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	8.964	9.648	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	39.178	45.344	31.008	35.815
RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	-	70.165	-	70.165
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	11.502	13.583	9.631	11.422
RHMF-O-23BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	557.874	508.648	557.874	508.648
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	2.745	3.456	-	-
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	12.356	15.743	-	-
RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	6.376	8.500	-	-
RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	74.920	80.082	74.920	80.082
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	9.156	9.667	9.156	9.667
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>							
JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	800	1.015	-	-
HRATGRO25CA5	11.12.2020.	11.12.2025.	0,88	1.378	1.378	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 91 dan			0,089	-	-	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,053-0,176	1.331.202	1.400.000	1.331.202	1.400.000
Trezorski zapisi, devizni do 364 dana			0,000	-	150.344	-	150.344
Obračunata kamata				11.671	15.620	11.332	15.194
				2.680.134	2.927.338	2.632.429	2.870.512
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i>							
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	472	532	472	532
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:</i>							
Fortenova Group TopCo B.V.	1.4.2019.	1.4.2029.	2,5	1.471	1.397	1.471	1.397
Obračunata kamata				68	247	68	247
				2.011	2.176	2.011	2.176
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				55	45	55	45
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				53.069	42.971	53.069	42.971
				53.124	43.016	53.124	43.016
Ukupno				2.735.269	2.972.530	2.687.564	2.915.704

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Preuzeta imovina

	30. rujna 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Preuzeta imovina, neto	25.614	21.369
	25.614	21.369

U izvještajnom razdoblju 2022. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 4.487 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 4.487 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 234 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 234 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 4.253 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 4.253 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna (2021. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 8.185 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 8.508 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 323 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 1.900 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 2.074 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 174 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 4.717 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 4.866 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 149 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 1.568 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 1.568 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na dan 30. rujna 2022. iznosi 4.487 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju je obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 243 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 785 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 542 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 87 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 156 tisuća kuna (2021. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 10.156 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 24.218 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 14.062 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 486 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 2.886 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 6.784 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju 2022. godine obavljen je prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganje u nekretnine u visini od 2.648 tisuća kuna (2021. godine: 2.757 tisuća kuna) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja. U izvještajnom razdoblju je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 109 tisuća kuna (2021. godine: 133 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 29.951 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 33.975 tisuća kuna.

Iznos usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na račun dobiti i gubitka u 2022. godini iznosi 0 tisuća kuna (2021. godine: povećanje od 750 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potraživanja po naknadama	26.587	25.787	26.587	25.787
Ostala potraživanja	12.104	10.609	12.104	10.609
Unaprijed plaćeni troškovi	2.247	3.344	1.887	3.018
Obračunati prihodi	16.191	22.923	16.190	22.921
Potraživanja po premijama	3.483	1.797	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	1.706	645	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	238	324	-	-
Odgođena porezna imovina	1.617	-	-	-
Imovina u najmu	4.241	801	4.241	801
Ostala imovina	3.116	3.158	2.869	3.055
	71.530	69.388	63.878	66.191
Rezerviranja za očekivane gubitke	(35.343)	(31.851)	(35.141)	(31.697)
	36.187	37.537	28.737	34.494

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom izvještajnog razdoblja iznosila je 1.400 tisuća kuna za Grupu i 1.361 tisuća kuna za Banku.

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. rujna 2022.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	7.567	5	36.227	319	44.118	2.140	5	36.227	319	38.691
Rezerviranja	(220)	(1)	(34.866)	(256)	(35.343)	(18)	(1)	(34.866)	(256)	(35.141)
Stanje na dan 30. rujna 2022.	7.347	4	1.361	63	8.775	2.122	4	1.361	63	3.550

31. prosinca 2021.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	6.117	16	32.728	301	39.162	3.351	16	32.728	301	36.396
Rezerviranja	(179)	(4)	(31.418)	(250)	(31.851)	(25)	(4)	(31.418)	(250)	(31.697)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	5.938	12	1.310	51	7.311	3.326	12	1.310	51	4.699

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina (nastavak)

U nastavku se daje pregled pozicija koje su izložene kreditnom riziku:

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	26.587	25.787	26.587	25.787
Ostala potraživanja	12.104	10.609	12.104	10.609
Potraživanja po premijama	3.483	1.797	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	1.706	645	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	238	324	-	-
	<u>44.118</u>	<u>39.162</u>	<u>38.691</u>	<u>36.396</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(35.343)	(31.851)	(35.141)	(31.697)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	<u>8.775</u>	<u>7.311</u>	<u>3.550</u>	<u>4.699</u>

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po ostaloj imovini mogu se prikazati:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	31.851	34.536	31.697	34.396
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	<u>3.623</u>	<u>(2.542)</u>	<u>3.571</u>	<u>(2.551)</u>
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>3.623</u>	<u>(2.542)</u>	<u>3.571</u>	<u>(2.551)</u>
Otpis	(29)	(14)	(29)	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(111)	3	(111)	3
Ostala usklađenja	<u>9</u>	<u>(132)</u>	<u>13</u>	<u>(149)</u>
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>35.343</u>	<u>31.851</u>	<u>35.141</u>	<u>31.697</u>

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazane su unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitku.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Obveze po depozitima

	Grupa i Banka	
	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna
Depoziti banaka	120.436	417.163
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	70.529	96.666
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	46.489	58.567
Devizni posebni računi stranih financijskih institucija	347	3.059
Depoziti državnih institucija	371.452	341.810
Ostali depoziti	21.467	43.270
	630.726	960.541

Depoziti banaka u 2022. godini odnose se na loro depozite Bulgarian Developmetnt Bank AD.

Devizni račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 70.529 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 96.666 tisuća kuna).

Depoziti po viđenju državnih institucija odnose se na poslove koje Banka obavlja u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva mora, prometa i infrastrukture, Ministarstva poljoprivrede, Ministarstva regionalnoga razvoja i fondova Europske unije, Vodovoda i kanalizacije d.o.o., Split, Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO) te na Financijski instrument izravnih kredita HBOR-a iznad 100.000 EUR za mikro, male i srednje poslovne subjekte.

Devizni namjenski računi trgovačkih društava odnose se na priljeve sredstva i raspolaganje sredstvima avansa uplaćenim na račun trgovačkog društva, a vezano na izdane garancije HBOR-a za povrat avansa za izvozni posao. Sredstva avansa koriste se isključivo namjenski u svrhu provedbe izvoznog ugovora, uz suglasnost HBOR-a.

Devizni posebni računi stranih financijskih institucija odnose se na sredstva ELENA granta, a odnosi se na prvu tranšu 40% iznosa ELENA granta po potpisu Ugovora o financiranju od 839 tisuća EUR, umanjenu za namjenski iskorištena sredstva te stanje na računu na dan 30. rujna 2022. iznosi 347 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 3.059 tisuća kuna).

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Obveze po kreditima

	30. rujna 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	16.104.000	16.852.094
Novi krediti	1.024.195	1.668.482
Povrat kredita	(1.803.118)	(2.391.147)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	50.890	(25.429)
	<u>15.375.967</u>	<u>16.104.000</u>
Obračunata kamata	38.699	34.657
Odgođena naknada	(27.985)	(23.420)
	<u>15.386.681</u>	<u>16.115.237</u>

	30. rujna 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Pozajmljena sredstva - strane financijske institucije	13.875.967	14.604.000
Pozajmljena sredstva - domaće institucije	1.500.000	1.500.000
	<u>15.375.967</u>	<u>16.104.000</u>
Obračunata kamata	38.699	34.657
Odgođena naknada	(27.985)	(23.420)
	<u>15.386.681</u>	<u>16.115.237</u>

(a) Pozajmljena sredstva stranih financijskih institucija odnose se na dugoročne kredite posebnih financijskih institucija, najvećim dijelom Europske investicijske banke (EIB) i Razvojne banke vijeća Europe (CEB).

(b) Pozajmljena sredstva domaćih institucija odnose se na zajam Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	98.218	129.587	98.218	129.587
Rezerviranja za ostale obveze	59.249	60.973	59.018	60.716
	157.467	190.560	157.236	190.303

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po garancijama, preuzetim i ostalim obvezama mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-30.9. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	129.587	45.556	129.587	45.556
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	(13.341)	74.799	(13.341)	74.799
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(13.341)</i>	<i>74.799</i>	<i>(13.341)</i>	<i>74.799</i>
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	(17.558)	7.503	(17.558)	7.503
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(17.558)</i>	<i>7.503</i>	<i>(17.558)</i>	<i>7.503</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	(470)	1.729	(470)	1.729
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	98.218	129.587	98.218	129.587
Stanje 1. siječnja	60.973	62.500	60.716	62.240
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(1.724)	(2.358)	(1.698)	(2.355)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(1.724)</i>	<i>(2.358)</i>	<i>(1.698)</i>	<i>(2.355)</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	831	-	831
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	59.249	60.973	59.018	60.716

Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazana je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 2.336 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 2.695 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 95.316 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 125.172 tisuća kuna), javni sektor iznos od 70 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 1.371 tisuća kuna), na neprofitne institucije 228 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 239 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 268 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 110 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	164.912	174.027	164.912	174.027
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	178.757	186.159	178.757	186.159
Obveze za isplatu plaća i naknada	8.328	8.613	8.107	8.397
Obveze prema dobavljačima	1.140	2.180	880	2.065
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	5.039	4.921	5.039	4.921
Prijenosne premije	5.575	5.219	-	-
Pričuve šteta	4.328	6.815	-	-
Pričuve za povratne premije	1.778	1.454	-	-
Obveze prema reosigurateljima	6.328	2.443	-	-
Odgođena porezna obveza	458	401	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	208	-	-
Obveze po osnovi najma	4.485	1.148	4.262	800
Ostale obveze	4.084	41.651	2.532	39.809
Derivativne financijske obveze (c)	34	-	34	-
	385.246	435.239	364.523	416.178

(a) Obveze za subvencioniranje kamatne stope odnose se na predujmove preuzete za subvencioniranje kamatnih stopa po kreditima, koji su odobreni uz nižu kamatnu stopu krajnjim korisnicima po programima koje HBOR provodi u ime i za račun Republike Hrvatske. Ove obveze odnose se na:

- Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a u iznosu od 138.430 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 168.750 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za MSP poduzetnike u turističkim djelatnostima za mikro, male i srednje poduzetnike, Ministarstvo turizma i sporta u iznosu od 459 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 3.468 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 309 tisuća kuna),
- Subvencioniranje kamate za nabavu mobilnih kućica poslovnim subjektima u sektoru turizma u iznosu od 803 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 1.500 tisuća kuna),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za mikro, male i srednje poslovne subjekte u iznosu od 4.407 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 0 tisuća kuna),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima subjektima srednje tržišne kapitalizacije i velikim poslovnim subjektima u iznosu od 16.406 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 0 tisuća kuna),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za subjekte javnog sektora u iznosu od 4.407 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 0 tisuća kuna).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 178.757 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 186.159 tisuća kuna) sastoji se od državne subvencije za kamate na kredite, koji su odobreni i povučeni od strane krajnjeg korisnika po nižoj kamatnoj stopi, ali još nisu u fazi otplate u iznosu od 62.621 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 58.042 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 116.136 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 128.117 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Ostale obveze (nastavak)

(c) Derivativne financijske obveze

Na dan 30. rujna 2022. iskazana je negativna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 34 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 0 tisuća kuna).

21. Garancije i preuzete obveze

U okviru svog redovnog poslovanja, Grupa zaključuje ugovore o garancijama i preuzetim obvezama. Svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenata.

Navedene obveze sadrže kreditni rizik te su stoga dio ukupnog rizika Grupe iako se ne prikazuju u izvještaju o financijskom položaju.

Grupa i Banka

	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Izdane garancije u kunama	112.733	170.555
Izdane garancije u devizama	228.858	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.582.601	3.492.038
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.283	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	307.638	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	4.006	6.243
	<u>4.314.119</u>	<u>4.384.607</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(98.218)	(129.587)
	<u>4.215.901</u>	<u>4.255.020</u>

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti garancija i preuzetih obveza. Za preuzete obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima, iznosi u tablici predstavljaju odobrene ili zajamčene iznose:

30. rujna 2022.	Grupa i Banka					
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Bez Stupnja 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	3.310.508	121.874	253.014	238.796	-	3.924.192
Rezerviranja	(9.505)	(9.663)	(69.977)	(9.073)	-	(98.218)
Stanje na dan 30. rujna 2022.	<u>3.301.003</u>	<u>112.211</u>	<u>183.037</u>	<u>229.723</u>	<u>-</u>	<u>3.825.974</u>

31. prosinca 2021.	Grupa i Banka					
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Bez Stupnja 000 kuna	Total 000 kuna
Bruto iznos	3.311.893	302.747	326.551	46.505	-	3.987.696
Rezerviranja	(10.652)	(26.256)	(82.779)	(9.900)	-	(129.587)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<u>3.301.241</u>	<u>276.491</u>	<u>243.772</u>	<u>36.605</u>	<u>-</u>	<u>3.858.109</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Garancije i preuzete obveze (nastavak)

Garancije

Garancije i akreditivi predstavljaju obvezu Banke da izvrši plaćanja u ime klijenta u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama ili u slučaju nastanka određenih događaja, obično vezanih za izvoz i/ili uvoz dobara te za ostale ugovorene svrhe. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Garancije Banke su 20% pokrivena jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama.

Preuzete obveze po kreditima

Po ugovorenim neiskorištenim kreditima, Banka je preuzela ugovornu obvezu za isplatom sredstava kredita i revolving kredita. Ugovorom je najčešće definiran krajnji datum korištenja kredita ili je navedena druga klauzula prestanka obveze. Korištenje ugovorenih sredstava obavlja se u nekoliko povlačenja u ovisnosti o namjeni kredita, fazi projekta ili isplatnoj dokumentaciji. Ukupni ugovoreni iznos kredita ne mora biti povučen zbog čega ukupan ugovoreni iznos ne predstavlja nužno buduće zahtjeve za isplatom. Ugovoreni neiskorišteni krediti sadrže manji potencijalni kreditni rizik jer većina preuzetih obveza po kreditima ovisi o udovoljavanju posebnih kreditnih uvjeta za povlačenje sredstava od strane korisnika. Banka prati rokove dospjeća ugovorenih preuzetih obveza.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama

Povezane strane su društva koja izravno ili neizravno putem jednog ili više posrednika kontroliraju izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom.

Najveći dio transakcija s povezanim stranama čine transakcije s Republikom Hrvatskom, 100%-tnim vlasnikom Banke i državnim trgovačkim društvima nad kojima Republika Hrvatska ima kontrolni utjecaj.

Sve iskazane transakcije obavljene su po uobičajenim/redovnim uvjetima Banke.

Na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021., imovina i obveze te prihodi i razdoblja od 1. siječnja do 30. rujna 2022. i od 1. siječnja do 30. rujna 2021. koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. rujna 2022.	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.194.509	1.846.653	3.348.080	1.853.263
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.914.305	260.511	4.617.620	257.050
Državna trgovačka društva	1.575.845	4.979	914.416	59
Pridružena društva	-	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	2.058	2.248	3.393	2.701
Ukupno	9.686.717	2.114.391	8.883.516	2.113.073

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.9. 2022.	1.1. – 30.9. 2022.	1.1. – 30.9. 2021.	1.1. – 30.9. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	31.575	12.050	39.110	24.600
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	71.946	12.108	65.895	2.049
Državna trgovačka društva	69.031	36.567	41.076	52.712
Pridružena društva	-	-	26	-
Ključni članovi rukovodstva	51	7.079	3.711	6.511
Ukupno	172.603	67.804	149.818	85.872

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. rujna 2022.	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.194.509	1.846.653	3.348.080	1.853.263
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.868.755	260.496	4.563.167	257.009
Državna trgovačka društva	1.575.843	4.973	914.412	54
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	-	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	2.058	2.129	3.393	2.585
Ukupno	9.677.289	2.114.251	8.865.183	2.112.911

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.9. 2022.	1.1. – 30.9. 2022.	1.1. – 30.9. 2021.	1.1. – 30.9. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	31.575	12.050	39.110	24.600
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	70.775	12.072	64.964	2.020
Državna trgovačka društva	69.031	36.514	41.076	52.672
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	-	-	26	1
Ključni članovi rukovodstva	51	5.823	3.711	5.344
Ukupno	171.432	66.459	148.887	84.637

Imovina sadrži kredite ostalim korisnicima, dužničke vrijednosne papire po amortiziranom trošku, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ostalu imovinu i izvanbilančnu izloženost koja se odnosi na preuzete obveze.

Obveze sadrže obveze po depozitima, obveze za plaće, rezerviranja u ime otpremnina i jubilarnih nagrada ključnih članova rukovodstva te ostale obveze.

Prihodi sadrže prihode od kamata i naknada, te prihode od ukidanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Rashodi sadrže rashode za plaće ključnih članova rukovodstva, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Republika Hrvatska	8.493.984	5.243.064	8.492.204	5.242.142
Državne agencije	498.395	590.684	498.395	590.684
Ukupno	8.992.379	5.833.748	8.990.599	5.832.826

Primljeni instrumenti osiguranja odnose se na prvorazredne instrumente osiguranja zaprimljene u svrhu osiguranja plasmana Banke, a čine ih: jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo HAMAG-BICRO-a, polica osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika te zakonska jamstva u slučaju kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamči Republika Hrvatska ili druga državna tijela.

Temeljem Ugovora o kvotnom reosiguranju između HBOR-a, u ime i za račun Republike Hrvatske, i HKO d.d. provodi se reosiguranje, odnosno, pokriva razmjerni dio (kvotno reosiguranje) političkih i komercijalnih rizika kod izvoznih kredita i potraživanja nastalih prilikom izvoza roba i usluga. Reosiguratelj pokriva sve neutržive (netržišne) rizike koje je preuzeo Osiguratelj odnosno Hrvatsko kreditno osiguranje, dioničko društvo za osiguranje u rasponu od 15% do 90% osigurane svote.

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

Ključni članovi rukovodstva Grupe i Banke uključuju članove Uprave, izvršne direktore, predstojnika Ureda Uprave, direktore, pomoćnika direktora, savjetnike Uprave te prokurista.

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Gruppu u izvještajnom razdoblju iznosi 7.001 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2021.: 6.451 tisuća kuna), a za Banku iznosi 5.823 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2021.: 5.341 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Gruppu iznose 78 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2021.: 60 tisuća kuna), a za Banku 0 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2021.: 3 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima

Temeljem Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak, Banka je dužna rizike u poslovanju svoditi na najmanju mjeru rukovodeći se načelima bankarskog poslovanja.

Banka u procesu upravljanja rizicima kontinuirano utvrđuje, procjenjuje, odnosno mjeri, prati, ovladava i kontrolira rizike kojima je u poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena te o njima izvještava nadležna tijela. Navedenim postupcima i pripadajućim internim aktima osiguran je sveobuhvatan i cjelovit sustav upravljanja rizicima.

Najznačajniji rizici kojima je Banka u svakodnevnom poslovanju izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, valutni rizik, operativni rizik i rizik eksternalizacije. Navedenim rizicima svakodnevno se upravlja temeljem politika, pravilnika, metodologija, uputa i sustava limita, kontrola te odluka/zaključaka Nadzornog odbora, Uprave i odbora za upravljanje rizicima.

Banka provodi analize osjetljivosti i analize scenarija pod pretpostavkom promjene jednoga, odnosno više faktora rizika u redovnim i stresnim okolnostima te se o rezultatima izvještavaju nadležna tijela HBOR-a. Kontinuirano se razvijaju sustavi proaktivnog upravljanja rizicima radi smanjenja potencijalnih budućih rizika.

23.1. Pregled najvažnijih rizika

Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika i pravilnika o upravljanju ovim rizikom u kojima su propisani sustavi unutarnjih kontrola s ciljem preventivnog djelovanja na rizik.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike Banke i bitan je čimbenik njezine strategije poslovanja.

Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik

Kroz djelovanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Banka osigurava adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti te valutnim rizikom i kamatnim rizikom. Upravljanje ovim rizicima podrazumijeva svođenje kamatnog i valutnog rizika te rizika likvidnosti na najmanju mjeru. Izravnim i neizravnim uključivanjem većine organizacijskih jedinica Banke u rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom nastoji se osigurati kvalitetan, integriran i sveobuhvatan sustav upravljanja navedenim rizicima.

Rizik likvidnosti

Temeljna načela i principi upravljanja rizikom likvidnosti HBOR-a utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Nadzornog odbora, Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti, Banka je uspostavila sustav limita i signala ranog upozorenja te prati i kontrolira njihovo poštivanje, održava potrebnu razinu rezerve likvidnosti, kontinuirano prati tekuću i planiranu likvidnost, osigurava dostatna kunska i devizna sredstva potrebna za pravovremeno podmirenje obveza te za isplate po odobrenim kreditima i planiranim odobrenjima kredita. Pri upravljanju rizikom likvidnosti nastoji se postići ročna usklađenost postojećih i planiranih plasmana i njihovih izvora. Banka nema depozite građana te nije izložena značajnijim dnevnim oscilacijama likvidnosti.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Praćenje rizika likvidnosti Banka provodi i kroz analize scenarija ili analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja. Pravilnikom o upravljanju rizikom likvidnosti utvrđeni su i postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize likvidnosti.

Kamatni rizik

Temeljna načela i principi upravljanja kamatnim rizikom Banke utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Za mjerenje i praćenje kamatnog rizika Banka provodi analizu kamatnog jaza. Kamatni se jaz izražuje za određena razdoblja prema mogućnosti promjene kamatnih stopa i koristi se za sagledavanje osjetljivost Banke na promjene kamatnih stopa u redovnim i stresnim uvjetima poslovanja. Provodi se i detaljna razrada kamatnih stopa po valuti, vrsti i visini kamatne stope te se izrađuju projekcije kretanja prosječnih ponderiranih kamatnih stopa izvora i plasmana. Pored usklađivanja kamatnih stopa izvora i plasmana prate se trenutni tržišni uvjeti i prognoze kretanja osnovnih tržišnih pokazatelja.

Valutni rizik

Temeljna načela i principi upravljanja valutnim rizikom HBOR-a utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Postavljene su metode za mjerenje, odnosno procjenu, praćenje i upravljanje valutnim rizikom, utvrđeni su limiti i signali ranog upozorenja, postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize te su definirana izvješća potrebna za cjelovito ovladavanje ovim rizikom.

Za mjerenje izloženosti valutnom riziku prati se otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, za potrebe procjene i mjerenja valutnog rizika izračunava se rizična vrijednost te redovito izvještava nadležna tijela o najvećim potencijalnim gubicima po značajnim valutama. Provode se analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja.

Operativni rizik

HBOR ima uspostavljen okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je usklađen sa regulativom HNB-a primjenjivoj na poslovanje Banke kao posebne financijske institucije te sa dobrim bankarskim praksama u dijelu upravljanja rizicima.

Temeljna načela upravljanja operativnim rizikom utvrđena su Politikom upravljanja operativnim rizikom kao krovnim aktom, kojom je uspostavljena struktura upravljanja i odgovornosti u sustavu, utvrđen pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, uspostavljen sustav izvještavanja te načini utvrđivanja, ovladavanja i praćenja izloženosti operativnom riziku.

Sustavom upravljanja obuhvaćen je i operativni rizik kod poslovnih promjena, uključujući nove proizvode, te operativni rizik koji se javlja pri eksternalizaciji aktivnosti.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Operativni rizik (nastavak)

Za praćenje i nadziranje rada informacijskog sustava zadužen je Odbor za upravljanje informacijskim sustavom čiji je cilj upravljanje resursima informacijskog sustava uz uspostavljanje odgovarajuće razine učinkovitosti i sigurnosti informacijskog sustava kako bi se osiguralo, između ostalog, primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije. Nadzor nad sigurnošću informacijskog sustava obavlja funkcija Voditelja sigurnosti informacijskog sustava. U okviru ove funkcije uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja HBOR-a.

U 2022. godini prisutan je utjecaj značajnog događaja operativnog rizika na poslovanje Banke – potres u Zagrebu. Krizni događaj je evidentiran 2020. godine u bazu za operativni rizik, gdje se kontinuirano ažuriraju njegovi financijski efekti. Ujedno, s ciljem osiguranja neprekidnosti poslovanja uslijed nemogućnosti korištenja potresom oštećene glavne poslovne zgrade Banke, za radnike je omogućen nastavak djelomičnog rada od kuće.

Dodatno, u 2022. na izloženost HBOR-a operativnom riziku značajno utječe i projekt uvođenja EUR-a koji ima za cilj pravodobno usklađenje HBOR-a s Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom, Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u RH kao i prilagodbe sa drugim zakonskim propisima kojima HBOR podliježe. Kako bi se osiguralo ispunjenje rokova, neprekidnost i cjelovitost poslovanja po prelasku na euro kao službenu valutu, HBOR-u je u fokusu prioritet i raspoloživost resursa za pravodobno provođenje ovog projekta.

Rizik eksternalizacije

HBOR upravlja rizikom eksternalizacije temeljem internih akata usklađenih s regulativom HNB-a primjenjivom na HBOR kao posebnu financijsku instituciju. Internim aktima kojima je propisano upravljanje ovim rizikom utvrđeni su postupci provođenja eksternaliziranih aktivnosti, upravljanje odnosima s pružateljima usluga te svođenje rizika na najmanju mjeru.

Uspostavljena je centralna evidencija o eksternaliziranim aktivnostima, a o materijalno značajnim eksternalizacijama godišnje se izvještava Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Projekt uvođenja EUR-a imati će utjecaj i na rizik eksternalizacije za eksternalizirane ključne („core“) aktivnosti, s obzirom na kompleksnost projekta i zakonski rok, te HBOR u suradnji s ključnim pružateljima usluga provodi potrebne mjere smanjenja ovog rizika na najmanju mjeru.

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

Nadzorni odbor odgovoran je za nadgledanje primjerenosti i učinkovitosti procesa upravljanja rizicima u Grupi. Nadzorni odbor donosi Strategiju upravljanja rizicima HBOR-a kojom se uspostavljaju osnovna načela i standardi upravljanja rizicima te se definira sklonost preuzimanju rizika.

Uprava Banke odgovorna je za provođenje strategije upravljanja rizicima te uspostavljanje učinkovitog i pouzdanog sustava upravljanja svim rizicima. Za potrebu ostvarenja svoje funkcije Uprava je svoja ovlaštenja za upravljanje rizicima delegirala na tri odbora.

Odbori za upravljanje rizicima

- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** – upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom sukladno odredbama: Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti, Pravilnika o upravljanju valutnim rizikom, Procedura upravljanja kamatnim rizikom, Pravilnika o knjizi trgovanja, Politika upravljanja aktivom i pasivom te ostalih akata Banke kojima je regulirano ovo područje,
- **Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika** – upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih Kreditnih politika, Pravilnika o upravljanju kreditnim rizikom, metodologija i ostalih internih akata koji obuhvaćaju problematiku vezanu uz kreditni rizik,
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a** – upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije.

Sektor upravljanja rizicima

Sektor upravljanja rizicima je stalna funkcija kontrole rizika, funkcionalno i organizacijski neovisna o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire. Odgovoran je za kontrolu, utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenu i nadzor rizika kojima je HBOR u svom poslovanju izložen ili bi mogao biti izložen.

Svoju funkciju Sektor upravljanja rizicima ostvaruje analizom te procjenom, odnosno mjerenjem rizika, razvojem pravilnika, politika i metodologija za upravljanje rizicima, nadzorom i praćenjem njihove primjene, predlaganjem i kontrolom poštivanja usvojenih limita izloženosti, davanjem prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima te izvješćivanjem nadležnih tijela.

Strategija upravljanja rizicima usmjerena je prema postizanju i održavanju kvalitetnog i učinkovitog sustava upravljanja rizicima usklađenog s domaćim i stranim bankarskim praksama te preporukama Hrvatske narodne banke i europske regulative primjenjivim na Banku kao posebnu financijsku instituciju.

Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja

Pri procjeni, odnosno mjerenju rizika uvažavaju se povijesni podaci, planovi poslovanja, trenutni i očekivani tržišni uvjeti te specifičnosti Banke kao posebne financijske institucije.

Rezultati procjene odnosno mjerenja, provedenih analiza te testiranja otpornosti na stres izlažu se na sjednicama odbora za upravljanje rizicima i Uprave. U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima (nastavak)

Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja (nastavak)

Nadležna tijela sustavno se izvještava o: kvaliteti kreditnog portfelja, velikoj izloženosti i najvišoj dopuštenoj izloženosti, adekvatnosti kapitala, naplati potraživanja i rizičnih plasmana, promjenama internih rejtinga poslovnih banaka i poduzetim aktivnostima u slučaju njihova pogoršanja, nizu pokazatelja stanja i projekcija likvidnosti, projekcijama otvorenosti devizne pozicije, utjecaju promjena deviznih tečajeva i kamatnih stopa na rezultat poslovanja, kamatnom jazu, projekcijama prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na izvore i plasmane financijskih institucija i sl. Dinamika izvještavanja te metodologije mjerenja i procjene rizika propisani su internim aktima Banke.

23.3. Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika, Politike i Pravilnika o upravljanju ovim rizikom u kojima su utvrđeni sustavi unutarnjih kontrola s ciljem preventivnog djelovanja na rizik.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike Banke i bitan je činitelj njezine strategije poslovanja, zbog čega je ovo područje regulirano Politikom o upravljanju kreditnim rizikom i Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom, koji se primjenjuje na sve faze kreditnog procesa (od razvoja novih bankarskih proizvoda, odnosno od zahtjeva za kredit, praćenja poslovanja klijenta do konačne otplate kredita).

Uz Politiku i Pravilnik o upravljanju kreditnim rizikom propisane su metodologije kao zasebni interni akti namijenjeni ocjeni poslovanja različitih ciljanih skupina klijenata.

U slučaju izravnog kreditiranja, za ocjenjivanje kreditne sposobnosti koristi se Metodologija za ocjenu kreditnog rizika (za bruto izloženosti iznad 3.000 tisuće kuna) ili Metodologijom kreditnog bodovanja (kod bruto izloženosti ispod 3.000 tisuće kuna). Metodologija kreditnog bodovanja služi za ocjenu kreditne sposobnosti klijenata koji pripadaju „portfelju malih kredita“, a sadrži sedam modela bodovanja:

- plasmani do 300 tisuća kuna za trgovačka društva, obrtnike i poljoprivrednike,
- plasmani početnicima do 300 tisuća kuna,
- plasmani od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna za trgovačka društva,
- plasmani početnicima od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna,
- plasmani od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna za sve ostale poduzetnike,
- plasmani od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna za trgovačka društva i plasmani početnicima i
- ostalim poduzetnicima od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna.

Metodologija za ocjenu kreditnog rejtinga se koristi za ocjenu rizika klijenata koji pripadaju portfelju individualno značajnih klijenata odnosno za bruto izloženosti iznad 3.000 tisuća kuna. Ocjena rizika može biti sadržana u ocjeni kreditne sposobnosti klijenta, ocjeni uspješnosti investicijskog projekta i ocjeni kreditne sposobnosti klijenta s analizom budućeg poslovanja.

Sukladno Zakonu o HBOR-u Banka dio svojih plasmana odobrava putem poslovnih banaka i leasing društava pri čemu se za ocjenu banaka primjenjuju Metodologija za ocjenu i odabir banaka i Metodologija za ocjenu i odabir inozemnih banaka, a za ocjenu leasing društava Metodologija za ocjenu i odabir leasing društava. Radi lakše dostupnosti sredstava HBOR-a, dio svojih plasmana plasira se po modelu podjele rizika prema kojem u financiranju klijenata sudjeluje poslovna banka i HBOR u unaprijed dogovorenim omjerima financiranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Banka kao razvojna financijska institucija podupire rast i razvoj hrvatskog gospodarstva kroz investicijsko ulaganje. Iz tog razloga klijenti se najčešće javljaju sa zahtjevima za kreditno praćenje razvojnih investicijskih projekata. Kako bi se rizik sveo na najmanju mjeru i što objektivnije procijenilo koji projekti su ekonomski održivi te osiguravaju povrat uloženog, Banka stalno unapređuje postojeća organizacijsko-tehnološka rješenja, izvještaje i akte te daje prijedloge novih organizacijskih propisa i provedbenih uputa.

Stalnim praćenjem i ocjenjivanjem poslovanja klijenata nastoje se pravovremeno uočiti poteškoće u njihovom poslovanju. Kod klijenata koji su suočeni s problemima Banka pronalazi primjerene načine naplate potraživanja sagledavajući mogućnosti novih uvjeta otplate potraživanja s ciljem nastavka proizvodnog procesa i povećanja zapošljavanja. Posebno se uočavaju i prate uzroci loših plasmana te se postupci za njihovu prevenciju ugrađuju u procedure rada u svrhu smanjenja udjela rizičnih plasmana.

Radi ublažavanja negativnih posljedica pandemije koronavirusa, Banka je s ciljem očuvanja razine gospodarske aktivnosti i likvidnosti gospodarskih subjekata te najvažnije – očuvanja radnih mjesta omogućila reprogramiranje obveza.

Zbog odobravanja većeg broja kredita u relativno kratkom vremenu u 2020. godini skraćene su pojedine aktivnosti u postojećem načinu i procesu obrade kreditnih zahtjeva propisane Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom koje su obuhvaćene zasebnom Uputom koja se primjenjivala na COVID-19 kredite i kredite za potresom uništena područja i u prvoj polovici 2022. godini.

U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom. Utvrđeni su limiti velike izloženosti i maksimalno dozvoljeni iznos kreditne izloženosti prema pojedinom korisniku i s njim povezanim osobama.

Provedeni moratoriji

Kako bi procijenila utjecaj krize na portfelj svojih klijenata, Banka je tijekom 2021. godine preispitala poslovanje svojih klijenata, a posebice onih koji su bili pogođeni COVID-19 krizom te koji su zatražili moratorij ili neku vrstu COVID-mjera, svrha je bila procjenjivanje utjecaja COVID krize na poslovanje klijenata koji su bili u moratoriju, sagledavanjem jesu li poteškoće s kojima su klijenti bili suočeni samo privremenog karaktera, u kojem slučaju odobravanje moratorija nije predstavljalo značajan porast kreditnog rizika. U tijeku je redovito praćenje poslovanja svih izravnih klijenata temeljem rezultata poslovanja u 2021. godini tako i onih kojima su bili provedeni moratoriji i/ili odobreni krediti za ublažavanje krize čiji će se rezultati sagledati tijekom zadnjeg kvartala 2022. godine.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima

Klijentima banke omogućeno je izdavanje garancija i akreditiva s odgođenim polaganjem pokrića (pokriće je moguće i iz kredita), po identičnoj proceduri koja je propisana za izravne klijente kod odobravanja kredita.

Sve garancije prate se prema rokovima važnosti, a akreditivi s odgođenim polaganjem pokrića prema dospijećima. Ukoliko dođe do poziva za plaćanje Banka je obvezna izvršiti plaćanje u ime klijenta. Takve obveze Banku izlažu rizicima koji su slični kreditnima, a umanjuju se istim postupcima koji se primjenjuju na kredite.

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti

Umanjenje vrijednosti formira se u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9, aktima HNB-a primjenjivim na HBOR i internim pravilnicima i metodologijama rada Grupe.

S obzirom na procijenjenu razinu kreditnog rizika te način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka, klijenti se razvrstavaju u sljedeće kategorije:

- 1. stupanj - obuhvaća sve klijente niskog kreditnog rizika i klijente kod kojih je procijenjeno da nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika,
- 2. stupanj - obuhvaća sve klijente kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja,
- 3. stupanj - obuhvaća klijente u statusu neispunjavanja obveza odnosno klijente kod kojih postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti
- te zasebnu kategoriju - kupljenu ili stvorenu kreditno umanjenu financijsku imovinu (eng. Purchased or originated credit impaired asset, POCI).

Tijekom ugovornog odnosa s klijentom procjenjuje se razina očekivanih kreditnih gubitaka klijenta. Procjena se provodi praćenjem slijedeća tri kriterija:

- kreditne sposobnosti dužnika
- urednosti podmirivanja obveza i
- kvalitete instrumenata osiguranja.

Za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa procjenjuje se kreditna sposobnost dužnika s ciljem utvrđivanja moguće promjene financijskog položaja klijenta (dužnika) odnosno vjerojatnosti pogoršanja njegove kreditne sposobnosti. Kod utvrđivanja kreditne sposobnosti klijenta uzima se u obzir i grupa povezanih osoba zbog efekta zaraze odnosno mogućnosti prelijevanja rizika između povezanih osoba. Kreditna sposobnost klijenta se prati putem:

- promjene financijskog rejtinga klijenta i s njim povezanih osoba,
- kriterija kojima je svrha utvrđivanje financijskih poteškoća klijenta,
- kriterija s Liste za pojačano praćenje klijenta te
- kriterija za uočavanje povećanog kreditnog rizika.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

Klijent se smatra urednim ako sve svoje obveze podmiruje u cijelosti (glavnica, kamate, provizije, naknade i druge troškove) u ugovorenim iznosima i ugovorenim rokovima dospjeća pri čemu se svi plasmani i izvanbilančne obveze jednog klijenta promatraju kao jedan.

Procjena instrumenata osiguranja temelji se na njihovoj kvaliteti, procjeni vrijednosti i rokovima naplativosti.

23.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka)

Status neispunjenja obveza pojedinog klijenta je nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- ocjenjuje se vjerojatnim da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema HBOR-u ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja,
- klijent više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi.

Prag značajnosti iznosi 750 kuna za stanovništvo, a za ostale klijente 3.750 kuna, računa se na nivou klijenta zbrajanjem dospjelih obveza po svim plasmanima klijenta.

Pri procjeni vjerojatnosti da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze uzimaju se u obzir sljedeći elementi:

- priznato je umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke zbog uočenoga značajnog pogoršanja kreditne kvalitete dužnika,
- prodaja kreditne izloženosti uz značajan ekonomski gubitak,
- reprogramiranje ili restrukturiranje kreditne izloženosti zbog financijskih poteškoća dužnika,
- stečajni ili sličan postupak (PSN, likvidacija) nad dužnikom,
- imenovana posebna uprava, ukinuto odobrenje za rad, pokrenute mjere rane intervencije,
- otkaz ugovora,
- plaćanje po garanciji.

Osim navedenog, prilikom utvrđivanja statusa neispunjenja obveza uzimaju se u obzir i odnosi unutar grupe povezanih osoba ako postoji status neispunjavanja obveza kod jednog dužnika unutar grupe povezanih osoba koji dovodi do učinka širenja statusa neispunjavanja obveza na druge subjekte unutar te grupe.

Svi financijski instrumenti klijenta u statusu neispunjenja obveza se klasificiraju u 3. stupanj.

Plasmani klijentima u statusu neispunjenja obveza zbog materijalnog kašnjenja u plaćanju obveza preko 90 dana mogu se klasificirati u ozdravljene/rehabilitirane ukoliko je prošlo 150 dana od trenutka ne postojanja okidača za status neispunjenja obveza. U razdoblju kušnje od 150 dana klijent ne smije kasniti u plaćanju obveza preko 30 dana u materijalno značajnom iznosu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

23.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka) (nastavak)

Po proteku 150 dana ozdravljenim klijentima se smatraju samo klijenti za koje je utvrđeno da nisu u financijskim poteškoćama. Ako postoje naznake ponovnog ulaska u status neispunjenja obveza, status se ne mijenja sve do stvarnog i trajnog poboljšanja kreditne kvalitete klijenta.

Restrukturirane izloženosti kojima su uzrok financijske poteškoće i problemi u otplati se mogu klasificirati kao ozdravljene/rehabilitirane nakon dvije godine od posljednjeg među događajima:

- od dana restrukturiranja,
- od datuma dodjele statusa neispunjenja obveza,
- od protoka počeka ukoliko je odobren u sklopu restrukturiranja.

Tijekom razdoblja kušnje od dvije godine u izloženosti u statusu ispunjavanja obveza se mogu klasificirati izloženosti kojima su ispunjeni svi sljedeći uvjeti :

- dužnik je uredno platio po dospelju najmanje iznos restrukturiranih obveza u visini dospjelih u trenutku provedbe restrukturiranja,
- dužnik je redovito plaćao dospjele obveze u skladu s planom otplate (ili uz kašnjenje do 30 dana),
- nema vjerojatnosti stupanja u status neispunjenja obveza,
- nema dospjelih nepodmirenih obveza nakon restrukturiranja,
- nema sumnje da dužnik neće plaćati i nadalje svoje obveze po dospelju.

Svi ovi uvjeti trebaju biti zadovoljeni i za nove plasmane istom klijentu. Reklasificirati se u ozdravljene mogu samo plasmani klijentu koji nije u financijskim poteškoćama.

Financijski instrumenti rehabilitiranih/ozdravljenih klijenata se nakon ispunjenja svih uvjeta iz razdoblja kušnje klasificiraju u prihodujuće izloženosti. Svi plasmani klijenata nakon reprograma/restrukturiranja smatraju se reprogramiranim (engl. Forbearance) još dvije godine od kad su klasificirani kao prihodujuće izloženosti i u tom periodu se klasificiraju u 2. stupanj rizika.

Svi klijenti kojima nisu odobreni ustupci zbog financijskih poteškoća, a HBOR-ova izloženost prema njima je prestala biti neprihodujuća, nakon ozdravljenja klasificiraju se u 1. stupanj rizika.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

23.3.2.2. Bančin postupak procjene internog rejtinga i vjerojatnosti neispunjenja ugovornih obveza (PD)

Za modeliranje PD-ja koristi se pristup temeljen na TTC (engl. Through-the-Cycle) migracijskim matricama za izloženosti u homogenim skupinama izravnih korisnika i ostalo. Definirane su rizične skupine (eng. bucket) te se provodi analiza kretanja izloženosti između navedenih skupina.

Za navedene izloženosti, rizične skupine su definirane temeljem dana kašnjenja i statusa restrukturiranih izloženosti. Modeliranju PD-ja prethodi prikupljanje podataka za prethodno relevantno razdoblje.

Pri modeliranju PD-ja, analizira se kretanje izloženosti između sljedećih skupina:

- od 0 do 30 dana kašnjenja - skupina 1,
- od 31 do 90 dana kašnjenja - skupina 2,
- više od 90 dana kašnjenja i restrukturiranje – događaj statusa neispunjenja obveza (defaulta).

Temeljem matrica kretanja izloženosti iz skupine u skupinu, izračunava se 12-mjesečna vrijednost PD-ja. Daljnjim množenjem matrica izračunavaju se granične vrijednosti PD-ja putem kojih se kreira vektor. Vektor graničnih vrijednosti PD-ja predstavlja osnovu pomoću koje se izračunava vrijednost cjeloživotnog PD-ja. Vrijednost cjeloživotnog PD-ja ovisi o tenoru, odnosno preostalom razdoblju do dospjeća pojedine izloženosti.

Pristup temeljen na vanjskom rejtingu koji objavljuju vanjske kreditne rejting agencije korišten je prilikom izračuna PD-ja za izloženosti iz homogenih skupina financijske institucije te središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava.

Za izloženosti prema domaćim financijskim institucijama, obzirom da ne postoji vanjski rejting za sve financijske institucije u portfelju Grupe, postojeći interni rejtingi domaćih financijskih institucija mapirani su na vanjski rejting pri čemu se kao polazna točka mapiranja koristi financijska institucija koja ima vanjski rejting, slijedom čega je interni rejting u Grupi izjednačen s rejtingom S&P-a "BBB+". Time je utvrđena gornja granica za domaće financijske institucije na razini rejtinga države. Distribucija vrijednosti PD-ja za preostale interne rejtinge određuje se metodom linearne interpolacije.

Za izloženosti prema inozemnim financijskim institucijama koriste se rejtingi vanjskih kreditnih rejting agencija i sukladno tome primjenjuje odgovarajuća vrijednost PD-ja iz njihovih matrica, a ako nema onda se koristi interni rejting, odnosno primjenjuju se pravila istovjetna domaćim financijskim institucijama.

Vrijednost 12-mjesečnog PD-ja procjenjuje se množenjem TTC matrice sa samom sobom. Vrijednost cjeloživotnog PD-ja predstavlja kumulativnu vrijednost graničnih vrijednosti PD-ja, odnosno zbroj graničnih vrijednosti PD-ja, ovisno o tenoru izloženosti.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjnja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

Za potrebe modeliranja izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. Exposure at Default, dalje: EAD), odnosno za potrebe izračuna kreditnog konverzijskog parametra (dalje: CCF, eng. Credit Conversion Factor) i omjera prijevremene otplate, razmatraju se podaci za proteklo petogodišnje razdoblje.

Temeljem navedenih povijesnih podataka utvrđen je omjer prijevremene naplate približno jednak nuli te kreditni konverzijski faktor jednak 1.

EAD se izračunava za svaki ugovor. Dva su pristupa izračunu EAD-a ako za izloženost:

- postoji plan otplate - temeljem novčanog toka iz plana otplate,
- ne postoji plan otplate - temeljem iznosa izloženosti na izvještajni datum.

Za izloženosti klasificirane u 1. stupanj rizika te za dospjele izloženosti EAD je jednak trenutnoj izloženosti.

Za nedospjele izloženosti, cjeloživotni EAD se izračunava temeljem plana otplate, uvažavajući iznose i razdoblje dospjeća, a maksimalno do posljednjeg datuma dospjeća izloženosti (tenora).

23.3.2.4. Gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

Za skupine izravnih korisnika i ostalo, gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. Loss Given Default, dalje: LGD) se procjenjuje temeljem transakcija nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza klijenta. Svaka se transakcija diskontira na datum nastanka statusa neispunjenja obveza odgovarajućom diskontnom stopom, a diskontni faktor ovisi o proteklom vremenu. Pojedinačnoj izloženosti se pribrajaju sva povećanja nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza. Rezultat navedenog izračuna je stopa naplate za svaku izloženost u nekoj homogenoj skupini, a ukupnu stopu naplate za pojedinu homogenu skupinu čini težinski prosjek stopa naplate svih pojedinačnih izloženosti.

U izračun LGD-a također je uzeta u obzir i vjerojatnost izlaska iz statusa neispunjenja obveza.

Kao podloga za određivanje LGD-a za skupine središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava i financijske institucije koristi se izvještaj vanjskih kreditnih rejting agencija. U godišnjim izvještajima o stopama nastanka statusa neispunjenja obveza i naplate, kreditne rejting agencije objavljuju i povijesne i tržišne stope naplate. Tržišna stopa naplate je tržišna cijena obveznice u odnosu na njezinu vrijednost neposredno prije defaulta ili u trenutku defaulta obveznice. Temeljem tržišnih stopa naplate za neosigurani nadređeni dug („senior unsecured debt“), određuje se stopa naplate ponderirana izdavateljem obveznica (eng. issuer-weighted recovery rate).

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjnja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika

U svrhu utvrđivanja povećanog kreditnog rizika kontinuirano, a najmanje jednom godišnje prate se promjene za sve klijente Banke. Svi plasmani klijentu kod kojeg je utvrđen povećan kreditni rizik ili u slučaju individualno značajnih klijenata čija je izloženost iznad 3.000 tisuća kuna, a nalaze se na Listi za pojačano praćenje, na slijedeći izvještajni datum se svi financijski instrumenti klijenta povećanog kreditnog rizika klasificiraju u 2. stupanj temeljem uočenih kriterija kao na primjer:

- klijentovo kašnjenje u podmirenju bilo koje značajne dospjele obveze prema HBOR-u duže od 30 dana (a kraće od 90 dana),
- klijent je u financijskim poteškoćama, ali nije u statusu neispunjenja obveza,
- pogoršanje rejtinga, nizak kreditni rejting klijenta,
- nepoštivanje ugovornih odredbi
- gubitak ključnih kupaca ili dobavljača i sl.

Izlazak iz statusa povećanog kreditnog rizika uvjetovan je nepostojanjem svih kriterija koji su svrstali klijenta u predmetni status po njegovom događaju, a provjera svih pokazatelja provodi se najmanje jednom godišnje u okviru godišnjeg praćenja klijenta. Deaktiviranje dijela pokazatelja moguće je provesti nakon šest mjeseci. Pokazatelji povećanog kreditnog rizika su aktivni godinu dana, nakon čega ih je potrebno provjeriti te temeljem rezultata praćenja ponovo aktivirati odnosno deaktivirati. Rezultat promjene je reklasifikacija financijskih instrumenata klijenta u 1. stupanj odnosno njihovim ostankom u 2. stupnju rizika.

Financijski instrumenti klijenta s investicijskim rejtingom vanjskih kreditnih rejting agencija smatraju se financijskim instrumentima niskog kreditnog rizika. Sve izloženosti prema Republici Hrvatskoj i jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave (JLP(R)S), HNB-u, Europskoj investicijskoj banci (EIB) te ostalim razvojnim bankama smatraju se također financijskim instrumentima klijenata niskog kreditnog rizika. Financijski instrumenti klijenata niskog kreditnog rizika se uvijek raspoređuju u 1. stupanj.

23.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi

Kreditni rizik se procjenjuje na skupnoj osnovi za sve klijente klasificirane u 1. i 2. stupanj rizika te za klijente u 3. stupnju rizika koji pripadaju portfelju malih kredita. Klijenti koji pripadaju portfelju malih kredita su klijenti prema kojima je HBOR izložen u bruto iznosu jednakom ili manjem od 3.000 tisuća kuna.

Za potrebe određivanja značajnog povećanja kreditnog rizika i priznavanja rezervacija za umanjnje vrijednosti na skupnoj osnovi, financijski instrumenti su grupirani u sljedeće skupine, i to na temelju zajedničkih obilježja kreditnog rizika, radi lakše procjene značajnog povećanja kreditnog rizika:

- financijske institucije,
- središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava,
- izravni korisnici – veliki,
- izravni korisnici – mali i srednji,
- izravni korisnici – mikro,
- izravni korisnici – stanovništvo,
- ostalo.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

23.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi (nastavak)

Grupiranjem financijskih instrumenata u homogene skupine se osigurava da se u slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika ispuni cilj priznavanja očekivanih kreditnih gubitaka tijekom cijelog vijeka trajanja financijskog instrumenta, čak i ako dokaz takvog značajnog povećanja kreditnog rizika još uvijek nije dostupan na razini pojedinog instrumenta.

23.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD

Prilikom uključivanja informacija o budućnosti, koriste se dostupni izvori (HNB, DZS) o makroekonomskim uvjetima kako bi se projicirao njihov utjecaj na sadašnju vrijednost rizičnih parametara.

Temeljem povijesne analize utjecaja makroekonomskih uvjeta i dostupnim makroekonomskim prognozama, utvrđuje se potencijalni utjecaj budućeg kretanja makroekonomskih uvjeta na vrijednost rizičnih parametara koristeći scenarije s pripadajućim vjerojatnostima nastanka pojedinog scenarija.

Kod procjene očekivanih kreditnih gubitaka primjenom ranijih iskustava o kreditnim gubicima, podaci o ranijim stopama kreditnog gubitka se primjenjuju na cjelokupni portfelj izravnih kredita, a primjenom određene metode omogućeno je povezivanje pojedine skupine financijskih instrumenata s podacima o ranijem iskustvu o kreditnim gubicima u skupinama financijskih instrumenata sličnih karakteristika kreditnog rizika, kao i s važnim odgovarajućim podacima koji odražavaju postojeće stanje.

Očekivani kreditni gubici odražavaju očekivanja Banke u pogledu kreditnih gubitaka. Međutim, kada pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka razmatra sve razumne i pouzdane podatke koji su dostupni bez nepotrebnih troškova i napora, Banka razmatra i odgovarajuće tržišne podatke o kreditnom riziku određenog financijskog instrumenta ili sličnih financijskih instrumenata.

Banka za potrebe izračuna očekivanih kreditnih gubitaka koristi veći broj makroekonomskih uvjeta od kojih je za jedan (realna stopa rasta BDP-a) utvrđena korelacija ukupnog PD-ja za cjelokupni portfelj izravnih kredita.

Kako bi se odredio utjecaj budućih makroekonomskih uvjeta na očekivane kreditne gubitke, putem analize na temelju povijesnih podataka, utvrđuje se veza između makroekonomskih uvjeta i PD-ja. Nakon toga, procjenjuje se utjecaj makroekonomskih prognoza na vrijednosti PD-ja i računa se koeficijent pomoću kojeg se korigira procijenjena vrijednost PD-ja u dva scenarija, optimistični i pesimistični.

23.3.4. Kvantitativna analiza pouzdanosti informacija koje se koriste za izračun rezervacije za ECL

Za primjenu makroekonomskih faktora Banka koristi metodologiju sa nivoom pouzdanosti od 90%.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

Modifikacijom se smatra svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovoreni novčanih tokova od financijske imovine.

Izmjena uvjeta po plasmanu obuhvaća promjene određenih ugovorom definiranih uvjeta najčešće radi prilagodbe promjenama u provedbi investicije, a moguće i tijekom otplate, koje nisu uzrokovane financijskim poteškoćama klijenta. Najčešće bi izmijenjeni uvjeti bili prihvaćeni kod odobrenja da su bili poznati ili su rezultat okolnosti koje nisu pod kontrolom klijenta.

Sve promjene ugovornih obveza kojima se čini ustupak klijentu, a koji je u financijskim poteškoćama smatraju se reprogramom ili restrukturiranjem. Ustupak se može odnositi na bilo koju od sljedećih mjera:

- izmjena ranijih uvjeta ugovora za koje se smatra da ih klijent ne može ispuniti a dovode do gubitka njegove sposobnosti podmirivanja obveza i koji ne bi bili odobreni da dužnik nema financijske poteškoće (npr. smanjenje kamatne stope, smanjenje ili otpis kamatnog prihoda, promjena visine glavnice, promjena tj. produženje rokova otplate i sl.)
- potpuno ili djelomično refinanciranje plasmana koje ne bi bilo odobreno da dužnik nema financijske poteškoće.

Dokaz o ustupku uključuje sljedeće:

- razliku u korist klijenta između izmijenjenih uvjeta ugovora i ranijih uvjeta ugovora,
- uvrštenje povoljnijih uvjeta u izmijenjeni ugovor u odnosu na uvjete koje bi mogli postići drugi dužnici sa sličnim profilom rizičnosti u portfelju Banke.

Reprogramom se smatra promjena prvobitno ugovoreni uvjeta kreditiranja zbog privremenih financijskih poteškoća klijenta. Restrukturiranjem se smatra promjena prvobitno ugovoreni uvjeta kreditiranja zbog značajnih financijskih poteškoća klijenta, kojemu je potrebno financijsko, poslovno i operativno restrukturiranje, odnosno klijentu koji se već nalazi u statusu neispunjenja obveza.

23.3.6. Analiza koncentracije rizika

Banka kroz razvojne programe kreditiranja obuhvaća područje cijele Republike Hrvatske s naglaskom na potpomognuta područja. Kreditni rizik rasprostranjen je po geografskim područjima, djelatnostima, sektorima te kreditnim programima. Banka nastoji izbjeći pretjeranu koncentraciju kreditnog rizika te povoljnijim uvjetima i novim kreditnim programima (proizvodima) potaknuti razvoj slabije razvijenih područja Republike Hrvatske u skladu s državnom strategijom razvoja pojedinih djelatnosti.

Kreditiranjem različitih grana djelatnosti uz poticanje proizvodnje i razvoja s ciljem razvoja hrvatske privrede Banka stvara bolju bazu za povrate kredita i smanjenje rizika.

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 30. rujna 2022. za Grupu i za Banku iznosi 1.770.216 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 2.102.579 tisuća kuna za Grupu i Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.6. Analiza koncentracije rizika (nastavak)

Banka kao posebna financijska institucija provodi svoju razvojnu ulogu odobravajući plasmane krajnjim korisnicima kredita putem financijskih institucija s kojima ima sklopljene ugovore o poslovnoj suradnji. Obzirom da je visina izloženosti prema pojedinim financijskim institucijama dosegla najveću dopuštenu izloženost, Banka, kako bi i dalje uspješno provodila svoju razvojnu ulogu i omogućila što većem broju korisnika dostupnost kredita, ima odobrenje od Nadzornog odbora za povećanje izloženosti prema bankama i s njima povezanim osobama koje sukladno internoj metodologiji Banke imaju visoki rejting.

Visina izloženosti održava se korištenjem raspoloživih instrumenata i tehnika za smanjenje izloženosti HBOR-a prema bankama.

Ovo povećanje izloženosti sukladno odobrenju Nadzornog odbora Banka je koristila za daljnju poslovnu aktivnost s jednom bankom.

23.3.7. Model podjele rizika

Model podjele rizika je način provedbe programa kreditiranja HBOR-a u suradnji s poslovnim bankama, pri čemu HBOR snosi dio rizika izravnog kredita (npr. 50%), dok za drugi dio kredita (neovisno je li isti financiran iz sredstava HBOR-a ili sredstava poslovne banke) rizik snosi poslovna banka.

Kreditni po modelima podjele rizika po kreditnim programima HBOR-a (prvenstveno krediti za investicije i restrukturiranja, a manjim dijelom za likvidnost) se provode na način da su poslovne banke uključene u transakcije i nadalje agenti (administrativni, platni i agenti osiguranja), ali HBOR provodi uobičajenu proceduru kao i za bilo koji drugi izravni kredit te unosi, kako izloženosti tako i kolaterale, u poslovne knjige nakon ugovaranja odnosno provedbe osiguranja plasmana.

U sklopu mjera za pomoć gospodarstvu uslijed pandemije koronavirusa omogućeno je odobravanje novih kredita za likvidnost poduzetnicima koji su snažno pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa po modelu podjele rizika s poslovnim bankama. Zbog kratkog roka za obradu većeg broja kreditnih zahtjeva, postojeći kreditni proces propisan Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom je za ovu svrhu ubrzan i skraćen.

U HBOR-u se praćenje klijenata prema kojima HBOR ima bruto izloženost višu od 3.000 tisuća kuna obavlja po proceduri za izravne kredite, a obzirom da Banka često nema izravan kontakt s klijentom, za potrebne informacije koriste kvartalna izvješća ili se informira kod poslovne banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti)

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

1. obvezni (mjenice i zadužnice),
2. uobičajeni (nekretnine, brodovi, zrakoplovi, bankarska garancija, jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo HAMAG-BICRO-a, policia osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika), te
3. ostali instrumenti osiguranja (pokretna imovina, mjenice ili jamstva drugih trgovačkih društva solidnog boniteta, prijenos vlasništva ili zalog dionica odnosno udjela trgovačkog društva, pljenidba novčanih potraživanja odnosno cesija naplativih potraživanja, pljenidba depozita, vinkuliranje police osiguranja imovine i/ili osoba, zalog na žigu ili robnoj marki i sl.).

Svi plasmani Banke moraju biti osigurani obveznim instrumentima osiguranja. Plasmani manjih iznosa moraju biti osigurani barem jednim obveznim instrumentom osiguranja. Izbor prihvatljivih instrumenata osiguranja ne ovisi samo o postignutom omjeru osiguranja nego i o utvrđenim rizicima, pri čemu prednost imaju brže utrživi i vrjedniji instrumenti osiguranja.

Prihvatljivi uobičajeni i ostali instrumenti osiguranja razvrstani su prema kvaliteti u pet skupina. Ocjena instrumenata osiguranja temelji se na njihovoj kvaliteti koja se utvrđuje na bazi njihove tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti nadzora od strane Banke te mogućnosti prisilne naplate.

Pri donošenju odluke o odobrenju kredita slaba se kreditna sposobnost ne može zamijeniti kvalitetom instrumenata osiguranja, osim u slučajevima osiguranja prvorazrednim instrumentima osiguranja: jamstvom Republike Hrvatske, jamstvom lokalne/područne (regionalne) samouprave (JLPS), jamstvom HAMAG-BICRO-a, policom osiguranja kredita i kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamče Republika Hrvatska, JLPS ili druga državna tijela.

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a sukladno Zakonu o HBOR-u, dio svojih plasmana Banka odobrava putem financijskih institucija. Za osiguranje plasmana odobrenih krajnjim korisnicima putem financijskih institucija Banka uzima obvezne instrumente osiguranja od poslovnih banaka i leasing društava. Financijska institucija ih je dužna deponirati temeljem Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji, a ne za svaki pojedinačni plasman krajnjem korisniku zaključen temeljem tog Ugovora. U svakom pojedinačnom ugovoru o plasmanu za krajnjeg korisnika ugovara se pravo korištenja obveznih instrumenata osiguranja deponiranih uz Ugovor o međusobnoj poslovnoj suradnji. Obzirom da financijske institucije snose rizik povrata plasmana krajnjeg korisnika ostavljena im je mogućnost ugovaranja dostatnih instrumenata osiguranja od krajnjeg korisnika kredita/leasinga.

Kod odobrenja kredita putem poslovnih banaka, ovisno o njezinom internom rejtingu, zasniva se i nadhipoteka. Tada poslovna banka prenosi vlasništvo na predmetu osiguranja u svoju korist, uz zasnivanje založnog prava u korist Banke ili zasniva hipoteku na predmetu osiguranja u svoju korist, uz nadhipoteku u korist Banke.

Potpisom Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji ugovara se prijenos tražbina poslovne banke iz ugovora o kreditu s krajnjim korisnikom kredita na HBOR. Ugovorom poslovna banka ovlašćuje HBOR da može jednostranom pisanom izjavom obavijestiti poslovnu banku da, u slučaju nelikvidnosti poslovne banke ili prijetećeg stečaja, neurednog ispunjavanja, odnosno neispunjavanja obveza iz ugovora o međubankarskom kreditu te otvaranja stečaja ili redovne likvidacije poslovne banke, nastupa ustupanje potraživanja prema krajnjem korisniku s poslovne banke na HBOR s učinkom cesije umjesto ispunjenja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti) (nastavak)

Također, poslovna banka ovlašćuje HBOR da se temeljem ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji i navedene izjave može bez ikakve njezine daljnje suglasnosti ili odobrenja upisati u sve javne registre, knjige i upisnike umjesto poslovne banke na mjesto vjerovnika po provedenim osiguranjima za ustupljene tražbine te u svim drugim postupcima stupiti na mjesto vjerovnika.

Od trenutka ustupanja, krajnji korisnik kredita je u obvezi sva plaćanja po ustupljenoj tražbini izvršavati izravno HBOR-u. Ako u tom slučaju poslovna banka eventualno primi neke uplate na ime naplate ustupljenog potraživanja, obvezna je sve što primi bez odgode proslijediti HBOR-u.

Svi izravni plasmani uglavnom su osigurani prijenosom vlasništva ili hipotekom na nekretninama te, ako je to moguće, kao osiguranje od kreditnog rizika Banka pribavlja jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO), jamstvo EIF-a (Europski investicijski fond), jamstvo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo Republike Hrvatske i slično.

Banka je ovlaštena izvršiti verifikaciju procjene vrijednosti i tako utvrđena procjena se smatra konačnom vrijednosti instrumenta osiguranja.

Ovisno o vrsti instrumenta osiguranja, kreditnom programu, općim uvjetima osiguranja ili odluci nadležnog tijela, Banka je odredila potreban omjer plasmana i osiguranja.

Za nekretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti nekretnine 1:1,3, osim kod ulaganja na otocima, potpomognutim područjima gdje je taj omjer 1:1,2. Za pokretne je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretne 1:2. Za slučaj predlaganja nižeg omjera vrijednosti osiguranja od propisanog, obrazlažu se razlozi i opravdanosti odstupanja od propisanog. Osiguranje za izravno kreditiranje likvidnosti poduzetnika putem COVID -19 kredita ili kredite za potresom pogođena područja Sisačko-moslavačke županije te kredite za likvidnost po novoj mjeri OBS KRIZA 2022 je omogućeno uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 70%.

Banka kontinuirano prati vrijednost instrumenata osiguranja ponovnom procjenom ili potvrdom/verifikacijom vrijednosti. Praćenje vrijednosti založene nekretnine obavlja se za poslovne nekretnine jednom godišnje, a za stambene nekretnine svake tri godine. Banka ima formiranu posebnu organizacijsku jedinicu za:

- procjenu vrijednosti i verifikaciju već procijenjenih vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja (nekretnine i pokretne),
- tehničko-tehnološku analizu investicijskih projekata kao i
- financijski nadzor nad korištenjem sredstava kredita u svrhu izvedbe investicijskog projekta.

U slučaju nemogućnosti naplate iz redovnog poslovanja Banka pokreće raspoložive instrumente osiguranja u svrhu naplate svojih potraživanja. To podrazumijeva pokretanje naplate iz obveznih instrumenata osiguranja zatim iz prvorazrednih bezuvjetnih na prvi poziv naplativih instrumenata, a zatim iz zaloga ili fiducije nad nekretninama ili pokretninama, uključujući i njihovo preuzimanje u vlasništvo Banke sa svrhom smanjenja ili naplate potraživanja. Preuzetu imovinu Banka ne koristi za svoje poslovne namjene.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti) (nastavak)

Kod modela podjele rizika, osiguranje se provodi ovisno o modelu:

- poslovna banka - sukladno vlastitim internim aktima i dobrim bankarskim praksama te se ne primjenjuju akti HBOR-a i njima propisani omjeri osiguranja,
- ili poslovna banka i HBOR - svaka za svoj dio kredita provodi osiguranje sukladno vlastitim aktima odlukama i/ili procedurama,
- kod kredita za likvidnost poduzetnicima koji su snažno pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa za osiguranje kredita su uzimani isti instrumenti koje je uzela banka, uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 50%.

23.3.9. Otpisi

Otpis se provodi sukladno Metodologiji otpisa potraživanja.

Kriteriji razmatranja otpisa potraživanja mogu se grupirati u 3 osnovne skupine:

- A. iscrpljenost svih raspoloživih oblika redovne i prisilne naplate;
- B. ostvarivanje nagodbe, prodaje potraživanja ili restrukturiranja plasmana;
- C. teško socijalno i/ili zdravstveno stanje dužnika (i/ili sudužnika, jamca).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku prikazuje neto najveću izloženost kreditnom riziku prema pozicijama izvještaja o financijskom položaju i garancija i preuzetih obveza na dan izvještavanja, bez umanjena za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

	Grupa		Banka	
	Neto najveća izloženost 30. rujna 2022. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 30. rujna 2022. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2021. 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	556.147	1.961.985	550.497	1.958.619
Depoziti kod drugih banaka	3.692	7.500	3.692	7.500
Kreditni financijskim institucijama	6.795.173	7.050.143	6.795.173	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	16.884.671	15.964.376	16.884.671	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	24.668	16.375	24.668	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.682.145	2.929.514	2.634.440	2.872.688
Ostala imovina	8.775	7.311	3.550	4.699
Ukupno	26.955.271	27.937.204	26.896.691	27.874.400
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	83.831	140.113	83.831	140.113
Izdane garancije u devizama	176.826	260.705	176.826	260.705
Preuzete obveze po kreditima	3.565.317	3.457.291	3.565.317	3.457.291
Ukupno	3.825.974	3.858.109	3.825.974	3.858.109
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.781.245	31.795.313	30.722.665	31.732.509

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjnja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
30. rujna 2022.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	523.427	18.361	14.359	556.147
Depoziti kod drugih banaka	-	3.692	-	3.692
Kreditni financijskim institucijama	6.795.173	-	-	6.795.173
Kreditni ostalim korisnicima	16.794.527	-	90.144	16.884.671
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	24.668	-	-	24.668
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.680.674	1.471	-	2.682.145
Ostala imovina	4.992	1.369	2.414	8.775
Ukupno	26.823.461	24.893	106.917	26.955.271
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	83.831	-	-	83.831
Izdane garancije u devizama	176.826	-	-	176.826
Preuzete obveze po kreditima	3.565.317	-	-	3.565.317
Ukupno	3.825.974	-	-	3.825.974
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.649.435	24.893	106.917	30.781.245

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
31. prosinca 2021.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.881.083	25.319	55.583	1.961.985
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	7.050.143	-	-	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	15.681.740	-	282.636	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.375	-	-	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.928.045	1.469	-	2.929.514
Ostala imovina	6.430	254	627	7.311
Ukupno	27.563.816	34.542	338.846	27.937.204
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	140.113	-	-	140.113
Izdane garancije u devizama	260.705	-	-	260.705
Preuzete obveze po kreditima	3.454.685	-	2.606	3.457.291
Ukupno	3.855.503	-	2.606	3.858.109
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.419.319	34.542	341.452	31.795.313

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjnja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

Banka	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
30. rujna 2022.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	517.777	18.361	14.359	550.497
Depoziti kod drugih banaka	-	3.692	-	3.692
Kreditni financijskim institucijama	6.795.173	-	-	6.795.173
Kreditni ostalim korisnicima	16.794.527	-	90.144	16.884.671
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	24.668	-	-	24.668
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.632.969	1.471	-	2.634.440
Ostala imovina	3.550	-	-	3.550
Ukupno	26.768.664	23.524	104.503	26.896.691
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	83.831	-	-	83.831
Izdane garancije u devizama	176.826	-	-	176.826
Preuzete obveze po kreditima	3.565.317	-	-	3.565.317
Ukupno	3.825.974	-	-	3.825.974
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.594.638	23.524	104.503	30.722.665

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

Banka		Zemlje		
31. prosinca 2021.	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.877.717	25.319	55.583	1.958.619
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	7.050.143	-	-	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	15.681.740	-	282.636	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.375	-	-	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.871.219	1.469	-	2.872.688
Ostala imovina	4.699	-	-	4.699
Ukupno	27.501.893	34.288	338.219	27.874.400
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	140.113	-	-	140.113
Izdane garancije u devizama	260.705	-	-	260.705
Preuzete obveze po kreditima	3.454.685	-	2.606	3.457.291
Ukupno	3.855.503	-	2.606	3.858.109
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.357.396	34.288	340.825	31.732.509

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema industrijskim granama, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

Grupa	Neto najveća izloženost nakon umanjnja za sredstva osiguranja		Neto najveća izloženost nakon umanjnja za sredstva osiguranja	
	30. rujna 2022. 000 kuna	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	8.912.171	-	10.805.364	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	2.595.480	1.101.801	1.925.271	973.895
Turizam	3.520.129	492.751	3.648.347	657.484
Prijevoz, skladištenje i veze	2.881.968	500.697	2.496.070	481.157
Brodogradnja	1.565.446	70.341	1.481.871	88.546
Poljoprivreda i ribarstvo	607.185	151.010	596.042	164.847
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	935.805	231.294	966.929	192.536
Građevinarstvo	2.736.358	104.407	2.836.586	124.601
Ostala industrija	939.094	353.356	730.574	240.299
Javna uprava	2.799.770	2.796.600	2.918.243	2.914.897
Obrazovanje	30.440	27.704	32.142	29.789
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	378.506	74.119	281.395	46.890
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	53.079	2.026	86.151	22.533
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	258.156	143.874	171.322	126.355
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	544.533	503.782	416.205	379.399
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	142.950	8.324	266.004	17.411
Ostalo	1.880.175	212.783	2.136.797	291.527
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.781.245	6.774.869	31.795.313	6.752.166

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema industrijskim granama, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

Banka	Neto najveća izloženost nakon	Neto najveća izloženost nakon	Neto najveća izloženost nakon	Neto najveća izloženost nakon
	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja
	30. rujna 2022.	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	8.902.738	-	10.801.196	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	2.595.480	1.101.801	1.925.271	973.895
Turizam	3.520.129	492.751	3.648.347	657.484
Prijevoz, skladištenje i veze	2.881.938	500.667	2.495.987	481.074
Brodogradnja	1.565.446	70.341	1.481.871	88.546
Poljoprivreda i ribarstvo	607.083	150.908	595.896	164.701
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	935.702	231.191	966.803	192.409
Građevinarstvo	2.736.226	104.275	2.836.306	124.321
Ostala industrija	938.893	353.155	730.311	240.036
Javna uprava	2.754.043	2.750.873	2.863.812	2.860.466
Obrazovanje	30.440	27.704	32.142	29.789
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	378.463	74.076	281.312	46.808
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	53.079	2.026	86.151	22.533
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	258.156	143.874	171.322	126.355
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	543.555	502.804	414.615	377.809
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	142.950	8.324	266.004	17.411
Ostalo	1.878.344	210.952	2.135.163	289.893
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.722.665	6.725.722	31.732.509	6.693.530

Koncentracija imovine i garancija i preuzetih obveza prema industrijskim granama za obje godine sastavljena je sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti iz 2007. godine („NKD 2007.“).

Pri sastavljanju bilješke primjenjuje se kombinirani pristup koji uvažava djelatnosti dužnika, zadržava nazive djelatnosti drugačije od onih u Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti te objedinjuje slične djelatnosti.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. rujna 2022. za Grupu iznosi 24.006.376 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 25.043.147 tisuća kuna), a za Banku iznosi 23.996.943 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 25.038.979 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 30. lipnja 2022. za Grupu iznosi 6.774.869 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 6.752.166 tisuća kuna), a za Banku 6.725.722 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 6.693.530 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. rujna 2022. iznos kreditnog rizika od 4.169.306 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2021.: 4.361.928 tisuća kuna) i 4.123.788 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2021.: 4.307.497 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske za Grupu i Banku u iznosu od 563.734 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 478.914 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 758.227 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 777.947 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 169.365 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 180.112 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 33 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 12 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.677.947 tisuća kuna za Grupu i 2.632.429 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2021.: 2.924.943 tisuća kuna za Grupu i 2.870.512 tisuća kuna za Banku).

Dio plasmana koji imaju iskazanu neto izloženost odnosi se na plasmane koji su privremeno djelomično pokriveni instrumentima osiguranja te je daljnje plasiranje po odobrenom plasmanu obustavljeno sve do pribavljanja instrumenata osiguranja potrebnih za udovoljavanje potrebnog omjera vrijednosti predmeta osiguranja i plasmana.

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama:

Grupa				Neto izloženost rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
30. rujna 2022.	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	556.147	-	-	-	-	556.147	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	3.692	-	-	-	-	3.692	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6.626.772	165.943	2.458	-	-	6.795.173	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	13.204.518	1.439.135	1.177.929	1.063.089	-	16.884.671	2.727.307	246.074	253.070	146.259	-	3.372.710
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	307	-	-	-	24.361	24.668	-	-	-	-	24.361	24.361
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.680.134	540	1.471	-	-	2.682.145	2.680.134	540	1.471	-	-	2.682.145
Ostala imovina	7.347	4	1.361	63	-	8.775	1.851	3	1.355	63	-	3.272
Ukupno	23.078.917	1.605.622	1.183.219	1.063.152	24.361	26.955.271	5.409.292	246.617	255.896	146.322	24.361	6.082.488
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	19.736	7	64.088	-	-	83.831	16.248	7	39.413	-	-	55.668
Izdane garancije u devizama	27.112	30.765	118.949	-	-	176.826	25.741	27.332	55.239	-	-	108.312
Preuzete obveze po kreditima	3.254.155	81.439	-	229.723	-	3.565.317	514.413	13.988	-	-	-	528.401
Ukupno	3.301.003	112.211	183.037	229.723	-	3.825.974	556.402	41.327	94.652	-	-	692.381
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.379.920	1.717.833	1.366.256	1.292.875	24.361	30.781.245	5.965.694	287.944	350.548	146.322	24.361	6.774.869

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama:

Grupa	31. prosinca 2021.											
	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjnja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjnja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjnja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjnja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon umanjnja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjnja za instrumente osiguranja 000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.961.985	-	-	-	-	1.961.985	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.500	-	-	-	-	7.500	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6.865.821	180.760	3.562	-	-	7.050.143	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12.779.081	827.965	1.163.771	1.193.559	-	15.964.376	2.855.314	92.792	205.605	34.769	-	3.188.480
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16.375	16.375	-	-	-	-	16.375	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.928.045	-	1.469	-	-	2.929.514	2.928.045	-	1.469	-	-	2.929.514
Ostala imovina	5.938	12	1.310	51	-	7.311	2.398	12	749	51	-	3.210
Ukupno	24.548.370	1.008.737	1.170.112	1.193.610	16.375	27.937.204	5.785.757	92.804	207.823	34.820	16.375	6.137.579
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	71.262	22.713	46.138	-	-	140.113	30.516	18.957	20.938	-	-	70.411
Izdane garancije u devizama	62.694	377	197.634	-	-	260.705	49.764	-	71.433	-	-	121.197
Preuzete obveze po kreditima	3.167.285	253.401	-	36.605	-	3.457.291	282.102	140.095	-	782	-	422.979
Ukupno	3.301.241	276.491	243.772	36.605	-	3.858.109	362.382	159.052	92.371	782	-	614.587
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.849.611	1.285.228	1.413.884	1.230.215	16.375	31.795.313	6.148.139	251.856	300.194	35.602	16.375	6.752.166

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak):

Banka												
30. rujna 2022.	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	550.497	-	-	-	-	550.497	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	3.692	-	-	-	-	3.692	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6.626.772	165.943	2.458	-	-	6.795.173	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	13.204.518	1.439.135	1.177.929	1.063.089	-	16.884.671	2.727.307	246.074	253.070	146.259	-	3.372.710
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	307	-	-	-	24.361	24.668	-	-	-	-	24.361	24.361
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.632.429	540	1.471	-	-	2.634.440	2.632.429	540	1.471	-	-	2.634.440
Ostala imovina	2.122	4	1.361	63	-	3.550	409	3	1.355	63	-	1.830
Ukupno	23.020.337	1.605.622	1.183.219	1.063.152	24.361	26.896.691	5.360.145	246.617	255.896	146.322	24.361	6.033.341
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	19.736	7	64.088	-	-	83.831	16.248	7	39.413	-	-	55.668
Izdane garancije u devizama	27.112	30.765	118.949	-	-	176.826	25.741	27.332	55.239	-	-	108.312
Preuzete obveze po kreditima	3.254.155	81.439	-	229.723	-	3.565.317	514.413	13.988	-	-	-	528.401
Ukupno	3.301.003	112.211	183.037	229.723	-	3.825.974	556.402	41.327	94.652	-	-	692.381
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.321.340	1.717.833	1.366.256	1.292.875	24.361	30.722.665	5.916.547	287.944	350.548	146.322	24.361	6.725.722

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak):

Banka	31. prosinca 2021.											
	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.958.619	-	-	-	-	1.958.619	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.500	-	-	-	-	7.500	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6.865.821	180.760	3.562	-	-	7.050.143	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12.779.081	827.965	1.163.771	1.193.559	-	15.964.376	2.855.314	92.792	205.605	34.769	-	3.188.480
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16.375	16.375	-	-	-	-	16.375	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.871.219	-	1.469	-	-	2.872.688	2.871.219	-	1.469	-	-	2.872.688
Ostala imovina	3.326	12	1.310	51	-	4.699	588	12	749	51	-	1.400
Ukupno	24.485.566	1.008.737	1.170.112	1.193.610	16.375	27.874.400	5.727.121	92.804	207.823	34.820	16.375	6.078.943
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	71.262	22.713	46.138	-	-	140.113	30.516	18.957	20.938	-	-	70.411
Izdane garancije u devizama	62.694	377	197.634	-	-	260.705	49.764	-	71.433	-	-	121.197
Preuzete obveze po kreditima	3.167.285	253.401	-	36.605	-	3.457.291	282.102	140.095	-	782	-	422.979
Ukupno	3.301.241	276.491	243.772	36.605	-	3.858.109	362.382	159.052	92.371	782	-	614.587
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.786.807	1.285.228	1.413.884	1.230.215	16.375	31.732.509	6.089.503	251.856	300.194	35.602	16.375	6.693.530

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Na dan 30. rujna 2022. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.491.204 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 563.612 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 758.227 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 169.365 tisuća kuna.

Na dan 30. rujna 2022. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.677.947 tisuća kuna kod Grupe i 2.632.429 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 30. rujna 2022. ostala imovina u iznosu od 155 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Na dan 31. prosinca 2021. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.436.818 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 478.759 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 777.947 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 180.112 tisuća.

Na dan 31. prosinca 2021. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.924.943 tisuća kuna kod Grupe i 2.870.512 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2021. ostala imovina u iznosu od 167 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

U sljedećim tablicama prikazuju se promjene po rezerviranjima od početnog do završnog stanja prema vrsti financijskog instrumenta i prema rizičnim skupinama:

Novčana sredstva i računi kod banaka

Grupa 30. rujna 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	1.809	-	-	-	1.809
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(1.313)	-	-	-	(1.313)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	-	-	6
Stanje 30. rujna 2022.	502	-	-	-	502

Grupa 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1.652	-	-	-	1.652
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	156	-	-	-	156
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
Stanje 31. prosinca 2021.	1.809	-	-	-	1.809

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Novčana sredstva i računi kod banaka

Banka 30. rujna 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	1.804	-	-	-	1.804
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(1.312)	-	-	-	(1.312)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	-	-	6
Stanje 30. rujna 2022.	498	-	-	-	498

Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1.643	-	-	-	1.643
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	160	-	-	-	160
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
Stanje 31. prosinca 2021.	1.804	-	-	-	1.804

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Depoziti kod drugih banaka

Grupa i Banka 30. rujna 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	1	-	-	-	1
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(3)	-	-	-	(3)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	3	-	-	-	3
Stanje 30. rujna 2022.	1	-	-	-	1

Grupa i Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1	-	-	-	1
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(1)	-	-	-	(1)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
Stanje 31. prosinca 2021.	1	-	-	-	1

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni financijskim institucijama

Grupa i Banka 30. rujna 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	29.554	23.184	6.162	-	58.900
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(4.133)	(3.197)	752	-	(6.578)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	(1)	-	(1)
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	32	13	2	-	47
Stanje 30. rujna 2022.	25.453	20.000	6.915	-	52.368

Grupa i Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	36.795	35.435	10.567	-	82.797
Prijenos u Stupanj 1	1.730	(17)	(1.713)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(64)	64	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(8.809)	(12.240)	(2.649)	-	(23.698)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(45)	-	(41)	-	(86)
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(16)	-	-	(16)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(53)	(42)	(2)	-	(97)
Stanje 31. prosinca 2021.	29.554	23.184	6.162	-	58.900

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni ostalim korisnicima

Grupa i Banka 30. rujna 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	381.609	555.807	2.099.064	219.436	3.255.916
Prijenos u Stupanj 1	262.061	(100.373)	(161.688)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(75.558)	77.758	(2.200)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(38)	(223.749)	206.190	17.597	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(216.348)	505.638	(56.470)	(129.758)	103.062
Otpis	-	-	(29.415)	-	(29.415)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(9.164)	(677)	3.393	13.755	7.307
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	-	-	-	-
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	96.889	96.889
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2.714	680	14.058	(2.008)	15.444
Stanje 30. rujna 2022.	345.276	815.084	2.072.932	215.911	3.449.203

Grupa i Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	353.077	517.219	2.422.493	182.941	3.475.730
Prijenos u Stupanj 1	379.435	(310.274)	(69.161)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(38.794)	46.782	(7.988)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(268)	(50.314)	40.135	10.447	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(276.372)	353.926	53.002	(52.432)	78.124
Otpis	(33.698)	-	(272.492)	-	(306.190)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(1.574)	(1.131)	7.575	20.217	25.087
Donos sa kredita financijskim institucijama	-	16	-	-	16
Preuzimanje nekretnine	-	-	(737)	-	(737)
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost	-	-	(84.977)	36.958	(48.019)
Ostalo	-	-	-	21.427	21.427
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(197)	(417)	11.214	(122)	10.478
Stanje 31. prosinca 2021.	381.609	555.807	2.099.064	219.436	3.255.916

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa 30. rujna 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	2.814	-	1.731	-	4.545
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(42)	42	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(166)	326	3	-	163
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(1)	-	3	-	2
Stanje 30. rujna 2022.	2.605	368	1.737	-	4.710

Grupa 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	2.935	-	1.647	-	4.582
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(118)	-	89	-	(29)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(3)	-	(5)	-	(8)
Stanje 31. prosinca 2021.	2.814	-	1.731	-	4.545

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

Banka 30. rujna 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	2.724	-	1.731	-	4.455
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(42)	42	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(164)	326	3	-	165
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(1)	-	3	-	2
Stanje 30. rujna 2022.	2.517	368	1.737	-	4.622

Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	2.852	-	1.647	-	4.499
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(125)	-	89	-	(36)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(3)	-	(5)	-	(8)
Stanje 31. prosinca 2021.	2.724	-	1.731	-	4.455

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina

Grupa 30. rujna 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	179	4	31.418	250	31.851
Prijenos u Stupanj 1	10	-	(10)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	35	(3)	3.598	(7)	3.623
Otpis	-	-	(29)	-	(29)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(111)	-	(111)
Ostala usklađenja	(4)	-	-	13	9
Stanje 30. rujna 2022.	220	1	34.866	256	35.343

Grupa 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	171	1	34.359	5	34.536
Prijenos u Stupanj 1	10	(2)	(8)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(3)	2	(2.786)	245	(2.542)
Otpis	(12)	-	(151)	-	(163)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	3	-	3
Ostala usklađenja	17	-	-	-	17
Stanje 31. prosinca 2021.	179	4	31.418	250	31.851

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina (nastavak)

Banka					
30. rujna 2022.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	25	4	31.418	250	31.697
Prijenos u Stupanj 1	10		(10)		-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3		-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(17)	(3)	3.598	(7)	3.571
Otpis	-	-	(29)		(29)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke			(111)		(111)
Ostala usklađenja	-	-	-	13	13
Stanje 30. rujna 2022.	18	1	34.866	256	35.141

Banka					
31. prosinca 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	31	1	34.359	5	34.396
Prijenos u Stupanj 1	10	(2)	(8)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(12)	2	(2.786)	245	(2.551)
Otpis	-	-	(151)	-	(151)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	3	-	3
Stanje 31. prosinca 2021.	25	4	31.418	250	31.697

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Garancije i preuzete obveze

Grupa i Banka 30. rujna 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	10.652	26.256	82.779	9.900	129.587
Prijenos u Stupanj 1	6.994	(6.994)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(1.281)	1.281	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(5.555)	5.555	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(6.869)	(5.381)	(17.864)	(785)	(30.899)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	56	(493)	(42)	(470)
Stanje 30. rujna 2022.	9.505	9.663	69.977	9.073	98.218

Grupa i Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	8.659	11.523	17.525	7.849	45.556
Prijenos u Stupanj 1	5.309	(5.309)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(261)	261	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.968)	19.778	63.447	2.045	82.302
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(87)	4	1.806	6	1.729
Stanje 31. prosinca 2021.	10.652	26.256	82.779	9.900	129.587

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

Grupa 30. rujna 2022.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	556.148	-	-	-	-	556.148
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	3.692	3.692
Kreditni financijskim institucijama*	182.105	286.869	776.171	1.835.444	3.714.584	6.795.173
Kreditni ostalim korisnicima**	1.496.310	435.767	1.706.938	4.117.140	9.128.516	16.884.671
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	107.293	103	-	24.361	-	131.757
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.723.530	11.560	179	-	-	2.735.269
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.277	40.277
Preuzeta imovina	-	-	2.127	13.669	9.818	25.614
Ostala imovina	5.541	7.662	7.392	12.408	3.184	36.187
Ukupna imovina	5.070.927	741.961	2.492.807	6.003.022	12.900.071	27.208.788
Obveze						
Obveze po depozitima	250.661	32.347	117.823	162.459	67.436	630.726
Obveze po kreditima	156.478	452.325 ***	1.621.537	5.779.743	7.376.598	15.386.681
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	79.284	5.550	19.238	36.969	16.426	157.467
Ostale obveze	184.813	19.201	52.401	92.534	36.297	385.246
Ukupne obveze	671.236	509.423	1.810.999	6.071.705	7.496.757	16.560.120
Likvidnosni jaz	4.399.691	232.538	681.808	(68.683)	5.403.314	10.648.668
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	112.733	-	-	-	-	112.733
Izdane garancije u devizama	228.858	-	-	-	-	228.858
Preuzete obveze po kreditima	3.582.601	-	-	-	-	3.582.601
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.283	-	-	-	-	78.283
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	22.590	59.903	118.771	106.374	307.638
Ugovorena obveza EIF FRC2	162	1.205	1.163	653	823	4.006
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.002.637	23.795	61.066	119.424	107.197	4.314.119

Stavke s neodređenim dospijecom iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

* Potraživanje u iznosu od 116.521 tisuća kuna odnosi se na obmure repo poslove.

** Potraživanje u iznosu od 14.250 tisuća kuna odnosi se na obmure repo poslove.

*** Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa 31. prosinca 2021.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.961.986	-	-	-	-	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	7.500	7.500
Kreditni financijskim institucijama*	140.979	188.898	817.773	1.870.557	4.031.936	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	1.903.430	341.173	1.109.842	3.254.643	9.355.288	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.609	-	-	-	16.375	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.956.994	15.501	35	-	-	2.972.530
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.937	43.937
Preuzeta imovina	9	-	156	11.272	9.932	21.369
Ostala imovina	7.632	1.838	24.649	1.734	1.684	37.537
Ukupna imovina	7.173.639	547.410	1.952.455	5.138.206	13.466.652	28.278.362
Obveze						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	244.301	333.934**	1.807.992	5.777.582	7.951.428	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	20.072	30.577	28.056	190.560
Ostale obveze	232.641	15.695	51.058	75.994	59.851	435.239
Ukupne obveze	1.205.119	377.760	1.984.305	5.979.606	8.154.787	17.701.577
Likvidnosni jaz	5.968.520	169.650	(31.850)	(841.400)	5.311.865	10.576.785
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

Stavke s neodređenim dospjećem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

* Potraživanje u iznosu od 8.239 tisuća kuna odnosi se na obmure repo poslove.

** Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospelja kako slijedi:

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. rujna 2022.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	550.498	-	-	-	-	550.498
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	3.692	3.692
Kreditni financijskim institucijama*	182.105	286.869	776.171	1.835.444	3.714.584	6.795.173
Kreditni ostalim korisnicima**	1.496.310	435.767	1.706.938	4.117.140	9.128.516	16.884.671
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	107.293	103	-	24.361	-	131.757
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.676.164	11.400	-	-	-	2.687.564
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	39.098	39.098
Preuzeta imovina	-	-	2.127	13.669	9.818	25.614
Ostala imovina	3.809	3.876	7.076	12.408	1.568	28.737
Ukupna imovina	5.016.179	738.015	2.492.312	6.003.022	12.933.400	27.182.928
Obveze						
Obveze po depozitima	250.661	32.347	117.823	162.459	67.436	630.726
Obveze po kreditima	156.478	452.325***	1.621.537	5.779.743	7.376.598	15.386.681
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	79.284	5.550	19.007	36.969	16.426	157.236
Ostale obveze	183.807	12.867	44.064	85.706	38.079	364.523
Ukupne obveze	670.230	503.089	1.802.431	6.064.877	7.498.539	16.539.166
Likvidnosni jaz	4.345.949	234.926	689.881	(61.855)	5.434.861	10.643.762
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	112.733	-	-	-	-	112.733
Izdane garancije u devizama	228.858	-	-	-	-	228.858
Preuzete obveze po kreditima	3.582.601	-	-	-	-	3.582.601
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.283	-	-	-	-	78.283
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	22.590	59.903	118.771	106.374	307.638
Ugovorena obveza EIF FRC2	162	1.205	1.163	653	823	4.006
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.002.637	23.795	61.066	119.424	107.197	4.314.119

Stavke s neodređenim dospeljem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

* Potraživanje u iznosu od 116.251 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

** Potraživanje u iznosu od 14.250 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

*** Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 2021.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.958.620	-	-	-	-	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	7.500	7.500
Kreditni financijskim institucijama*	140.979	188.898	817.773	1.870.557	4.031.936	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	1.903.430	341.173	1.109.842	3.254.643	9.355.288	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.609	-	-	-	16.375	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.900.262	15.442	-	-	-	2.915.704
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.674	42.674
Preuzeta imovina	9	-	156	11.272	9.932	21.369
Ostala imovina	5.749	947	24.380	1.734	1.684	34.494
Ukupna imovina	7.111.658	546.460	1.952.151	5.138.206	13.501.513	28.249.988
Obveze						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	244.301	333.934**	1.807.992	5.777.582	7.951.428	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	19.815	30.577	28.056	190.303
Ostale obveze	231.580	13.038	43.334	66.870	61.356	416.178
Ukupne obveze	1.204.058	375.103	1.976.324	5.970.482	8.156.292	17.682.259
Likvidnosni jaz	5.907.600	171.357	(24.173)	(832.276)	5.345.221	10.567.729
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
Ukupne garancije i preuzete	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

Stavke s neodređenim dospeljem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

* Potraživanje u iznosu od 8.239 tisuća kuna odnosi se na obmute repo poslove.

** Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće financijskih obveza dok su garancije i preuzete obveze Grupe prikazane u kategoriji do 1 mjesec obzirom na mogućnost prijevremenog poziva na izvršenje obveze (nediskontirani iznosi):

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. rujna 2022.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	250.661	32.347	117.823	162.459	67.436	630.726
Obveze po kreditima	173.332	443.304	1.716.525	6.057.524	8.186.583	16.577.268
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	79.284	5.550	19.238	36.969	16.426	157.467
Ostale obveze	184.813	19.201	52.401	92.534	36.297	385.246
Ukupno	688.090	500.402	1.905.987	6.349.486	8.306.742	17.750.707
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	112.733	-	-	-	-	112.733
Izdane garancije u devizama	228.858	-	-	-	-	228.858
Preuzete obveze po kreditima	3.582.601	-	-	-	-	3.582.601
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.283	-	-	-	-	78.283
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	22.590	59.903	118.771	106.374	307.638
Ugovorena obveza EIF FRC2	162	1.205	1.163	653	823	4.006
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.002.637	23.795	61.066	119.424	107.197	4.314.119
Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2021.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	258.366	315.326	1.927.599	5.992.204	8.623.885	17.117.380
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	20.072	30.577	28.056	190.560
Ostale obveze	232.641	15.695	51.058	75.994	59.851	435.239
Ukupno	1.219.184	359.152	2.103.912	6.194.228	8.827.244	18.703.720
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće financijskih obveza dok su garancije i preuzete obveza Banke prikazane u kategoriji do 1 mjesec obzirom na mogućnost prijevremenog poziva na izvršenje obveze (nediskontirani iznosi):

Banka 30. rujna 2022.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	250.661	32.347	117.823	162.459	67.436	630.726
Obveze po kreditima	173.332	443.304	1.716.525	6.057.524	8.186.583	16.577.268
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	79.284	5.550	19.007	36.969	16.426	157.236
Ostale obveze	183.807	12.867	44.064	85.706	38.079	364.523
Ukupno	687.084	494.068	1.897.419	6.342.658	8.308.524	17.729.753
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	112.733	-	-	-	-	112.733
Izdane garancije u devizama	228.858	-	-	-	-	228.858
Preuzete obveze po kreditima	3.582.601	-	-	-	-	3.582.601
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.283	-	-	-	-	78.283
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	22.590	59.903	118.771	106.374	307.638
Ugovorena obveza EIF FRC2	162	1.205	1.163	653	823	4.006
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.002.637	23.795	61.066	119.424	107.197	4.314.119
Banka 31. prosinca 2021.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	258.366	315.326	1.927.599	5.992.204	8.623.885	17.117.380
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	19.815	30.577	28.056	190.303
Ostale obveze	231.580	13.038	43.334	66.870	61.356	416.178
Ukupno	1.218.123	356.495	2.095.931	6.185.104	8.828.749	18.684.402
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci podrazumijeva svođenje kamatnog rizika i valutnog rizika na najmanju mjeru.

23.5.1. Kamatni rizik

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
30. rujna 2022.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	stopa
								000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	38.370	-	-	-	-	517.778	556.148	38.370
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	3.692	3.692	-
Kreditni financijskim institucijama	178.385	374.252	756.874	1.795.812	3.687.019	2.831	6.795.173	6.696.390
Kreditni ostalim korisnicima	1.350.347	745.539	2.225.690	3.645.114	8.775.704	142.277	16.884.671	15.755.273
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	24.361	-	107.396	131.757	24.361
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.670.406	-	-	-	-	64.863	2.735.269	2.670.406
Ostala imovina	-	-	-	-	-	36.187	36.187	-
Imovina	4.237.508	1.119.791	2.982.564	5.465.287	12.462.723	875.024	27.142.897	25.184.800
Obveze								
Obveze po depozitima	120.436	-	-	-	-	510.290	630.726	120.436
Obveze po kreditima	156.478	424.916	1.621.538	5.777.006	7.368.044	38.699	15.386.681	15.336.692
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	157.467	157.467	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	385.246	385.246	-
Obveze	276.914	424.916	1.621.538	5.777.006	7.368.044	1.091.702	16.560.120	15.457.128
Kamatni jaz	3.960.594	694.875	1.361.026	(311.719)	5.094.679	(216.678)	10.582.777	9.727.672

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. prosinca 2021.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	stopa
								000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	84.268	-	-	-	-	1.877.718	1.961.986	84.268
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.500	7.500	-
Kreditni financijskim institucijama	136.649	300.681	794.823	1.825.594	3.989.089	3.307	7.050.143	6.925.020
Kreditni ostalim korisnicima	1.721.753	643.354	1.294.971	3.130.097	8.977.083	197.118	15.964.376	14.941.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16.375	202.609	218.984	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.913.647	-	-	-	-	58.883	2.972.530	2.913.647
Ostala imovina	-	-	-	-	-	37.537	37.537	-
Imovina	4.856.317	944.035	2.089.794	4.955.691	12.982.547	2.384.672	28.213.056	24.880.889
Obveze								
Obveze po depozitima	417.163	-	-	-	-	543.378	960.541	417.163
Obveze po kreditima	244.301	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	34.657	16.115.237	16.069.304
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	190.560	190.560	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	435.239	435.239	-
Obveze	661.464	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	1.203.834	17.701.577	16.486.467
Kamatni jaz	4.194.853	633.483	281.802	(820.183)	5.040.686	1.180.838	10.511.479	8.394.422

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021. te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
30. rujna 2022.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	32.720	-	-	-	-	517.778	550.498	32.720
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	3.692	3.692	-
Kreditni financijskim institucijama	178.385	374.252	756.874	1.795.812	3.687.019	2.831	6.795.173	6.696.390
Kreditni ostalim korisnicima	1.350.347	745.539	2.225.690	3.645.114	8.775.704	142.277	16.884.671	15.755.273
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	24.361	-	107.396	131.757	24.361
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.623.040	-	-	-	-	64.524	2.687.564	2.623.040
Ostala imovina	-	-	-	-	-	28.737	28.737	-
Imovina	4.184.492	1.119.791	2.982.564	5.465.287	12.462.723	867.235	27.082.092	25.131.784
Obveze								
Obveze po depozitima	120.436	-	-	-	-	510.290	630.726	120.436
Obveze po kreditima	156.478	424.916	1.621.538	5.777.006	7.368.044	38.699	15.386.681	15.336.692
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	157.236	157.236	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	364.523	364.523	-
Obveze	276.914	424.916	1.621.538	5.777.006	7.368.044	1.070.748	16.539.166	15.457.128
Kamatni jaz	3.907.578	694.875	1.361.026	(311.719)	5.094.679	(203.513)	10.542.926	9.674.656

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	80.902	-	-	-	-	1.877.718	1.958.620	80.902
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.500	7.500	-
Kreditni financijskim institucijama	136.649	300.681	794.823	1.825.594	3.989.089	3.307	7.050.143	6.925.020
Kreditni ostalim korisnicima	1.721.753	643.354	1.294.971	3.130.097	8.977.083	197.118	15.964.376	14.941.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16.375	202.609	218.984	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.857.247	-	-	-	-	58.457	2.915.704	2.857.247
Ostala imovina	-	-	-	-	-	34.494	34.494	-
Imovina	4.796.551	944.035	2.089.794	4.955.691	12.982.547	2.381.203	28.149.821	24.821.123
Obveze								
Obveze po depozitima	417.163	-	-	-	-	543.378	960.541	417.163
Obveze po kreditima	244.301	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	34.657	16.115.237	16.069.304
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	190.303	190.303	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	416.178	416.178	-
Obveze	661.464	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	1.184.516	17.682.259	16.486.467
Kamatni jaz	4.135.087	633.483	281.802	(820.183)	5.040.686	1.196.687	10.467.562	8.334.656

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza prema mogućnosti promjene kamatnih stopa (fiksna i varijabilna):

	30. rujna 2022.	Grupa 31. prosinca 2021.	30. rujna 2022.	Banka 31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	25.184.800	24.880.889	25.131.784	24.821.123
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	1.083.073	947.495	1.083.073	947.495
Beskamatno	875.024	2.384.672	867.235	2.381.203
Ukupno	27.142.897	28.213.056	27.082.092	28.149.821
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	15.457.128	16.486.467	15.457.128	16.486.467
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	11.290	11.276	11.290	11.276
Beskamatno	1.091.702	1.203.834	1.070.748	1.184.516
Ukupne obveze	16.560.120	17.701.577	16.539.166	17.682.259

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

Postavke korištene u izradi analize osjetljivosti za kamatni rizik vezane su uz moguće promjene referentnih kamatnih stopa radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a.

Primjenom metode standardne devijacije na dnevne promjene referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD utvrđena je volatilnost navedenih stopa u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci u odnosu na izvještajni datum. Temeljem ovih volatilnosti utvrđene su veličine mogućih promjena referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD koje su primijenjene u analizi osjetljivosti.

Analiza prikazuje osjetljivost na razumno očekivane promjene bazičnih bodova promjenjivih kamatnih stopa. Sve ostale varijable ostaju nepromijenjene.

Osjetljivost dobiti je pod utjecajem pretpostavljenih promjena u kamatnim stopama u razdoblju od godine dana, bazirano na kamatonosnoj imovini i obvezama uz promjenjivu kamatnu stopu.

Valuta	Povećanje bazičnih bodova 30.9.2022.	Utjecaj na dobit 30.9.2022.	Povećanje bazičnih bodova 31.12.2021.	Utjecaj na dobit 31.12.2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	+499	53.448	+6	- ¹
USD	+180	-	+10	174

Valuta	Smanjenje bazičnih bodova 30.9.2022.	Utjecaj na dobit 30.9.2022.	Smanjenje bazičnih bodova 31.12.2021.	Utjecaj na dobit 31.12.2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	-499	(53.448)	-6	- ²
USD	-180	-	-10	(174)

^{1 12} Nema utjecaja zbog primjene zero floor-a

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021. u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
30. rujna 2022.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	14.359	18.363	12	32.734	523.414	556.148
Depoziti kod drugih banaka	-	3.692	-	3.692	-	3.692
Kreditni financijskim institucijama	116.074	3.111.846	-	3.227.920	3.567.253	6.795.173
Kreditni ostalim korisnicima	49.947	9.771.020	69.886	9.890.853	6.993.818	16.884.671
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	24.361	76.802	-	101.163	30.594	131.757
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	693.502	-	693.502	2.041.767	2.735.269
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.277	40.277
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.614	25.614
Ostala imovina	-	7.665	-	7.665	28.522	36.187
Ukupna imovina	204.741	13.682.890	69.898	13.957.529	13.251.259*	27.208.788
Obveze						
Obveze po depozitima	3.543	240.080	-	243.623	387.103	630.726
Obveze po kreditima	203.449	13.679.220	-	13.882.669	1.504.012	15.386.681
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	33.282	19.384	52.666	104.801	157.467
Ostale obveze	177	16.705	46	16.928	368.318	385.246
Ukupna obveze	207.169	13.969.287	19.430	14.195.886	2.364.234	16.560.120
Valutni jaz	(2.428)	(286.397)	50.468	(238.357)	10.887.025	10.648.668

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 27.867 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	55.583	25.337	-	80.920	1.881.066	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	-	3.336.385	-	3.336.385	3.713.758	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	225.452	9.745.523	-	9.970.975	5.993.401	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.044	100.103	-	116.147	102.837	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	827.581	-	827.581	2.144.949	2.972.530
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.937	43.937
Preuzeta imovina	-	-	-	-	21.369	21.369
Ostala imovina	-	1.372	-	1.372	36.165	37.537
Ukupna imovina	297.079	14.043.801	-	14.340.880	13.937.482*	28.278.362
Obveze						
Obveze po depozitima	106.027	471.389	-	577.416	383.125	960.541
Obveze po kreditima	189.999	14.424.638	-	14.614.637	1.500.600	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	23.613	25.674	15.098	64.385	126.175	190.560
Ostale obveze	125	12.493	55	12.673	422.566	435.239
Ukupne obveze	319.764	14.934.194	15.153	15.269.111	2.432.466	17.701.577
Valutni jaz	(22.685)	(890.393)	(15.153)	(928.231)	11.505.016	10.576.785

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.554 tisuća kuna

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021. u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
30. rujna 2022.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod	14.359	18.349	12	32.720	517.778	550.498
Depoziti kod drugih banaka	-	3.692	-	3.692	-	3.692
Kreditni financijskim institucijama	116.074	3.111.846	-	13.227.920	3.567.253	6.795.173
Kreditni ostalim korisnicima	49.947	9.771.020	69.886	9.890.853	6.993.818	16.884.671
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	24.361	76.802	-	101.163	30.594	131.757
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	669.935	-	669.935	2.017.629	2.687.564
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	39.098	39.098
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.614	25.614
Ostala imovina	-	3.882	-	3.882	24.855	28.737
Ukupna imovina	204.741	13.655.526	69.898	13.930.165	13.252.763*	27.182.928
Obveze						
Obveze po depozitima	3.543	240.080	-	243.623	387.103	630.726
Obveze po kreditima	203.449	13.679.220	-	13.882.669	1.504.012	15.386.681
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	33.282	19.384	52.666	104.570	157.236
Ostale obveze	-	3.162	-	3.162	361.361	364.523
Ukupne obveze	206.992	13.955.744	19.384	14.182.120	2.357.046	16.539.166
Valutni jaz	(2.251)	(300.218)	50.514	(251.955)	10.895.717	10.643.762

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 27.867 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod	55.583	25.319	-	80.902	1.877.718	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	-	3.336.385	-	3.336.385	3.713.758	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	225.452	9.745.523	-	9.970.975	5.993.401	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.044	100.103	-	116.147	102.837	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	798.195	-	798.195	2.117.509	2.915.704
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.674	42.674
Preuzeta imovina	-	-	-	-	21.369	21.369
Ostala imovina	-	491	-	491	34.003	34.494
Ukupna imovina	97.079	14.013.51	-	14.310.595	13.939.393*	28.249.988
Obveze						
Obveze po depozitima	106.027	471.389	-	577.416	383.125	960.541
Obveze po kreditima	189.999	14.424.63	-	14.614.637	1.500.600	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	23.613	25.674	15.098	64.385	125.918	190.303
Ostale obveze	-	3.597	-	3.597	412.581	416.178
Ukupne obveze	19.639	14.925.29	15.098	5.260.035	2.422.224	17.682.259
Valutni jaz	(22.560)	(911.782)	(15.098)	(949.440)	11.517.169	10.567.729

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.554 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti ukupne imovine i ukupnih obveza Banke na promjene deviznih tečajeva provodi se za one strane valute koje na izvještajni datum predstavljaju značajnu valutu Banke.

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 30. rujna 2022.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci kod tečaja EUR/HRK iznosila 1,08% (2021.: 1,49%).

U nastavku se iskazuje utjecaj pretpostavljene promjene tečaja EUR/HRK, po stavkama ukupne imovine i ukupnih obveza denominiranim ili vezanim uz EUR, na dobit HBOR-a.

Valuta	Promjene tečaja valute 30.9.2022. %	Utjecaj na dobit 30.9.2022. 000 kuna	Promjene tečaja valute 31.12.2021. %	Utjecaj na dobit 31.12.2021. 000 kuna
EUR	+1,08	(348)	+1,49	(11.246)
EUR	-1,08	351	-1,49	10.779

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021.

Grupa	30. rujna 2022.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	24.361
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	106.740	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	318
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	106.740	-	24.710
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.335.083	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.178	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.331.202	-
Obračunata kamata	11.671	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	472
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.471
Obračunata kamata	-	-	68
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.348.932	1.331.202	2.011
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	55	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	53.069	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	54.124	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.348.932	1.384.326	2.011
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost			
FX swap	-	307	-
Ukupno imovina	-	307	-
Derivativne financijske obveze – negativna fer vrijednost			
FX swap	-	34	-
Ukupno obveze	-	34	-

Trezorski zapisi Ministarstva financija prikazani su na razini 2 hijerarhije fer vrijednosti. Za izračun fer vrijednosti korištena je metoda diskontiranih novčanih tijekova uz diskontnu stopu koja je odgovarala prinosima ostvarenim na posljednjoj aukciji trezorskih zapisa Ministarstva financija prije datuma vrednovanja.

Dužnički vrijednosni papiri – obveznice trgovačkih društava prikazane su na razini 3 hijerarhije fer vrijednosti. Pri vrednovanju je korištena metoda diskontiranih novčanih tijekova temeljem tržišnih kamatnih stopa, spreada temeljem internog kreditnog rejtinga i interno definiranog spreada vezanog uz likvidnost vrijednosnog papira.

U izvještajnom razdoblju nije bilo transfera između razina.

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Banka	30. rujna 2022.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	24.361
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	106.740	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	318
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	106.740	-	24.710
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.289.895	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.331.202	-
Obračunana kamata	11.332	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	472
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.471
Obračunata kamata	-	-	68
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.301.227	1.331.202	2.011
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	55	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	53.069	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	53.124	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.301.227	1.384.326	2.011
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost	-	307	-
FX swap	-	307	-
Ukupno imovina	-	307	-
Derivativne financijske obveze – negativna fer vrijednost	-	-	-
FX swap	-	34	-
Ukupno obveze	-	34	-

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Grupa	31. prosinca 2021.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	16.375
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	318
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	16.724
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.58.981	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.393	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.550.344	-
Obračunata kamata	15.620	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	532
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.397
Obračunata kamata	-	-	247
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.376.994	1.550.344	2.176
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	42.971	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	43.016	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.376.994	1.593.360	2.176

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Banka	31. prosinca 2021.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	16.375
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	318
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	16.724
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.304.974	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.550.344	-
Obračunana kamata	15.194	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	532
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.397
Obračunata kamata	-	-	247
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.320.168	1.550.344	2.176
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	42.971	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	43.016	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.320.168	1.593.360	2.176

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti

a) Mezzanine krediti

Za procjenu fer vrijednosti mezzanine kredita koristi se metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tijekova.

Mezzanine kreditni plasmani zbog svojih ugovornih karakteristika ne prolaze na SPPI testu. Karakteristike zbog kojih mezzanine krediti ne prolaze SPPI test su sljedeće:

- u slučaju ostvarenja ugovorom definiranih pokazatelja poslovanja (omjer neto duga i iznosa EBITDA) tijekom unaprijed određenog razdoblja vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije mezzanine kredita u „senior dug“,
- po konačnom dospjeću mezzanine kredita, vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije kredita u temeljni kapital dužnika i
- dužnik ima mogućnost, ali ne i obvezu, prijevremeno otplatiti kredit uz diskont.

Zbog navedenih karakteristika mezzanine kredita procjena fer vrijednosti ovih kredita obavljena je uz uvažavanje načela opreznosti, prema kojem se prihodi priznaju samo onda kad su stvarno nastali, a rashodi i onda kada su mogući. Shodno navedenom, za procjenu fer vrijednosti mezzanine kredita koristi se za HBOR nepovoljnija opcija, uz pretpostavku nastavka redovnog poslovanja dužnika u budućnosti.

Tijekom 2021. godine, HBOR je temeljem Rješenja u predstečajnom postupku preuzeo 50% tražbina dužnika kao senior dug i 50% tražbina kao mezzanine dug. Nepovoljniju opciju za HBOR predstavlja mogućnost u kojoj bi HBOR iznos svojih trenutnih potraživanja po mezzanine kreditu pretvorio u temeljni kapital dužnika te je fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30.9.2022. procijenjena na iznos od 24.361 tisuća kuna.

HBOR je u 2022. godini realizirao prodaju jednog mezzanine kredita po fer vrijednosti od 2.702 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 439 tisuća kuna).

b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3

(i) Tehnike vrednovanja i značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi

Za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih korporativnih obveznica u portfelju HBOR-a koristi se metoda diskontiranog novčanog tijeka obveznice. Fer vrijednost obveznica je sadašnja vrijednost svih budućih novčanih tijekova obveznica izračunata primjenom diskontne stope definirane kao prinos na nerizična ulaganja uvećan za premiju specifičnog kreditnog rizika za promatranu obveznicu i premiju rizika likvidnosti obveznice.

Visina diskontne stope na nerizična ulaganja izračunava se kao linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja (duracije) i iste devize kao vrednovane obveznice. Izvor informacija o prinosima na obveznice Republike Hrvatske je informacijski sustav Bloomberg.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3 (nastavak)

(i) Tehnike vrednovanja i značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi (nastavak)

Premija iznosa specifičnog rizika za promatranu obveznicu ovisi o HBOR-ovom internom kreditnom rejtingu izdavatelja obveznice, odnosno ako je izdavatelj član poslovne grupacije, premija rizika ovisi o internom kreditnom rejtingu matičnog društva.

ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 30. rujna 2022., uz pretpostavku promjene diskontirane stope (prinosa) za 2% i za 10%

Pod pretpostavkom da se tržišne kamatne stope promjene za 2% u odnosu na važeće na dan 30. rujna 2022., efekti bi bili sljedeći:

- a) U slučaju smanjenja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao predmetna obveznica) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 15,84%, cijena obveznica bi bila 31,46%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 9 tisuća kuna.
- b) U slučaju povećanja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao korporativne obveznice) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 19,84%, cijena obveznice bi bila 30,35%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 8 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 30. rujna 2022. korištena je definirana promjena kamatnih stopa iz „Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke“, a koja se koristi za izračun standardnog kamatnog šoka. „Standardni kamatni šok jest paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima u kojima je ostvariva negativna kamatna stopa.“

U slučaju smanjenja očekivanih novčanih tijekova po korporativnoj obveznici za 10%, ostvarena dobit HBOR-a bi se smanjila za 47 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

c) Usklađivanje fer vrijednosti Razine 3:

- i) Fer vrijednosti financijske imovine razine 3 koja je nakon početnog priznavanja svedena na fer vrijednost – mezzanine krediti:

Grupa i Banka	30.9.2022. 000 kuna	30.9.2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	16.375	2.658
Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.801	(2.274)
Prodaja mezzanine kredita	(2.702)	-
Neto tečajne razlike	3.887	-
Ostalo	-	15.521
Stanje 30. rujna	24.361	15.905

- ii) Fer vrijednost financijske imovine razine 3 koja je nakon početnog priznavanja svedena na fer vrijednost – dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:

Grupa i Banka	30.9.2022. 000 kuna	30.9.2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.176	2.262
Smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(61)	(13)
Neto tečajne razlike	3	(29)
Obračunane kamate	(107)	(38)
Stanje 30. rujna	2.011	2.182

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima

Osnovne informacije o segmentima su predstavljene u odnosu na poslovne segmente Grupe. Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i kapital i rezerve po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Imovina i obveze po segmentima iskazani su neto, tj. bruto nakon umanjenja vrijednosti i rezerviranja, a prije uzimanja u obzir primljenih kolaterala.

Poslovanje segmenata je organizacijski i upravljački odvojeno i svaki segment predstavlja cjelinu koja pruža različite proizvode i usluge i posluje na različitim tržištima.

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

Segment:	Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:
Bankarske aktivnosti	financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva, financiranje infrastrukture, poticanje izvoza, potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva, poticanje zaštite okoliša, kao i osiguranje izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.
Osiguravateljske aktivnosti	osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga
Ostalo	izrade analiza, procjena kreditnih rizika i pružanje informacija o kreditnoj sposobnosti

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
1. siječnja - 30. rujna 2022.					
Neto prihod od kamata	357.192	968	-	-	358.160
Neto prihod od naknada i provizija	12.844	1.382	1.349	-	15.575
Neto prihodi/rashodi od financijskih aktivnosti	14.663	53	-	-	14.716
Dobitak od umanjenja vrijednosti	-	-	43	-	43
Neto zarađene premije	-	8.024	-	-	8.024
Ostali prihodi	12.303	48	211	(220)	12.342
Prihod iz poslovanja	397.002	10.475	1.603	(220)	408.860
Operativni troškovi	(145.363)	(5.201)	(1.302)	220	(151.646)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(110.045)	(67)	-	-	(110.112)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(3.921)	-	-	(3.921)
Neto promjena pričuva	-	2.182	-	-	2.182
Ostali rashodi	-	(467)	-	-	(467)
Troškovi poslovanja	(255.408)	(7.474)	(1.302)	220	(263.964)
Dobit prije oporezivanja	141.594	3.001	301	-	144.896
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	141.594	3.001	301	-	144.896
30. rujna 2022.					
Imovina segmenta	27.182.928	61.147	1.367	(36.654)	27.208.788
Ukupna imovina	27.182.928	61.147	1.367	(36.654)	27.208.788
Obveze segmenta	16.539.166	20.851	132	(29)	16.560.120
Ukupni kapital i rezerve	10.643.762	2.773	959	1.174	10.648.668
Ukupne obveze i kapital i rezerve	27.182.928	23.624	1.091	1.145	27.208.788

Međusobni odnosi između članica Grupe iskazani su u koloni „Neraspoređeno“.

Grupa se odredila za jednostavan pristup iskazivanja operativnih segmenata uvažavajući osnovni poslovni model svake članice Grupe kako je prethodno opisano u ovoj bilješci.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
1. siječnja - 30. rujna 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Neto prihod od kamata	349.268	936	-	-	350.204
Neto prihod od naknada i provizija	16.823	1.014	1.436	-	19.273
Neto prihodi/rashodi od financijskih aktivnosti	(7.369)	(113)	-	-	(7.482)
Neto zarađene premije	-	5.661	-	-	5.661
Ostali prihodi	20.828	13	189	(195)	20.835
Prihod iz poslovanja	379.550	7.511	1.625	(195)	388.491
Operativni troškovi	(134.355)	(4.479)	(1.338)	195	(139.977)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(4.346)	3	12	-	(4.331)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(1.073)	-	-	(1.073)
Neto promjena pričuva	-	(360)	-	-	(360)
Ostali rashodi	-	(279)	-	-	(279)
Troškovi poslovanja	(138.701)	(6.188)	(1.326)	195	(146.020)
Dobit prije oporezivanja	240.849	1.323	299	-	242.471
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit za tekuće razdoblje	240.849	1.323	299	-	242.471
31. prosinca 2021.					
Imovina segmenta	28.249.988	63.867	1.162	(36.655)	28.278.362
Ukupna imovina	28.249.988	63.867	1.162	(36.655)	28.278.362
Obveze segmenta	17.682.259	19.187	160	(29)	17.701.577
Ukupni kapital i rezerve	10.567.729	6.567	718	1.771	10.576.785
Ukupne obveze i kapital i rezerve	28.249.988	25.754	878	1.742	28.278.362

Međusobni odnosi između članica Grupe iskazani su u koloni „Neraspoređeno“.

Grupa se odredila za jednostavan pristup iskazivanja operativnih segmenata uvažavajući osnovni poslovni model svake članice Grupe kako je prethodno opisano u ovoj bilješci.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Grupe u upravljanju kapitalom su osiguravanje pretpostavki neograničenosti poslovanja („going-concern“) i poštivanja regulatornih i ugovornih zahtjeva od strane vjerovnika o održavanju adekvatnosti kapitala.

Grupa je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

Regulatorni kapital u svakome trenutku mora biti najmanje na razini osnivačkog kapitala, odnosno na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala na razini od najmanje 12% te dovoljno za pokriće kapitalnih zahtjeva za rizike iz poslovanja.

Regulatorni kapital čini osnovni kapital umanjen za odbitne stavke.

Grupa je utvrdila mjere ostvarivanja i praćenja politike upravljanja kapitalom kako slijedi:

- Regulatorni kapital na svaki izvještajni datum u visini najmanje jednako iznosu osnivačkog kapitala izvještajnog razdoblja.
- Stopa adekvatnosti kapitala na izvještajni datum u visini propisanoj za banke u Republici Hrvatskoj i standardnim ugovornim financijskim klauzulama iz ugovora o zaduživanju HBOR-a na financijskim tržištima i ugovorima zaključenima s posebnim financijskim institucijama.

Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel II zahtjevima te se u nastavku daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021.

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. rujna 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Ukupni regulatorni kapital	10.613.095	10.310.733	10.610.371	10.310.068
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	16.162.061	14.243.551	16.150.907	14.237.375
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	849.134	849.144	827.466	827.476
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	-	749.598	-	719.956
Ukupno kapitalni zahtjevi	17.011.195	15.842.293	16.978.373	15.784.807
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	62,39	65,08	62,49	65,32
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	2.041.343	1.901.075	2.037.405	1.894.177

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

27.1. Uprava HBOR-a

Nakon izvještajnog razdoblja, istekom mandata Upravi 16. listopada 2022. godine, Nadzorni odbor je temeljem Poslovnika o radu Nadzornog odbora HBOR-a te Statuta HBOR-a, na 9. sjednici održanoj dana 20. listopada 2022. godine imenovao, s danom 24. listopada 2022. godine, članove Uprave za mandatno razdoblje od 5 godina, u sastavu:

- mr. sc. Hrvoje Čuvalo, predsjednik Uprave,
- Josip Pavković, član Uprave i
- mr. sc. Alan Herjavec, član Uprave.

27.2. Povećanje temeljnog kapitala ovisnog društva Hrvatsko kreditno osiguranje d.d., Zagreb

Odlukom Nadzornog odbora HBOR-a sa 7. sjednice održane 27. rujna 2022. godine, povećava se temeljni kapital ovisnog društva HBOR-a, Hrvatskog kreditnog osiguranja d.d., Zagreb, sa 37.500 tisuća kuna na 57.500 tisuća kuna, uplatom novih redovnih dionica društva u novcu od strane HBOR-a.

Glavna skupština HKO-a održana je 29. rujna 2022. godine te je donijeta Odluka o povećanju temeljnog kapitala društva za iznos od 20.000 tisuća kuna koje je HBOR uplatio dana 4. listopada 2022. godine. Trgovački sud u Zagrebu je dana 13. listopada 2022. godine donio Rješenje o promjeni Statuta i povećanju temeljnog kapitala društva HKO.

27.3. Ugovor o zajmu

Nakon izvještajnog razdoblja, HBOR (korisnik zajma) je dana 14. listopada 2022. godine zaključio Ugovor o zajmu s Republikom Hrvatskom – Ministarstvom financija (zajmodavatelj) u iznosu od 1.000.000 tisuća kuna za osiguravanje likvidnosti i provođenje kreditne aktivnosti HBOR-a, s jednokratnom otplatom zajma dana 29. ožujka 2024. godine.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.9.2022. 000 kuna	30.9.2021. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	14.660	12.386
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(16)	(56)
Bruto premije predane u reosiguranje	(6.264)	(5.668)
Neto zaračunate premije	8.380	6.662
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(92)	(1.928)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(264)	927
Neto zarađene premije	8.024	5.661
Prihodi od provizija i naknada	2.731	2.450
Neto prihodi od ulaganja	1.012	820
Ostali poslovni prihodi	39	7
Neto prihodi	11.806	8.938
Bruto izdatak za povrat premije	(852)	(514)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	385	236
Bruto pričuva za povrate premija	(526)	(449)
Udio reosiguravatelja u pričuvu	202	212
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(791)	(515)
Izdaci za osigurane slučajeve	(5.818)	(2.077)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	1.897	1.004
Promjena pričuva za štete	3.786	(274)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	(1.279)	151
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(1.414)	(1.196)
Troškovi pribave i marketinga	(552)	(248)
Administrativni troškovi	(5.711)	(5.359)
Ostali poslovni troškovi	(44)	(1)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	8	3
Dobit prije oporezivanja	3.302	1.622
Porez na dobit	-	-
Dobit tekućeg razdoblja	3.302	1.622
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	141	673
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(9.154)	(1.336)
Odgođeni porez	1.561	120
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(7.452)	(543)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(7.452)	(543)
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	(4.150)	1.079
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	(4.150)	1.079

Dobit prije i poslije oporezivanja je u odvojenim financijskim izvještajima Grupe HKO različita u odnosu na konsolidirani Račun dobiti i gubitka jer u odvojenim financijskim izvještajima nije primijenjen MSFI 9.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.9.2022. 000 kuna	31.12.2021. 000 kuna
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	601	825
Nematerijalna imovina	578	439
Odgođena porezna imovina	1.617	-
Ukupna dugotrajna imovina	2.796	1.264
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	47.705	56.826
Potraživanja iz poslova osiguranja	5.105	2.361
Ostala potraživanja	730	683
Novac i novčani ekvivalenti	5.650	3.366
Ukupna kratkotrajna imovina	59.190	63.236
Ukupna imovina	61.986	64.500
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Zadržana dobit i rezerve	5.044	3.941
Ostale rezerve	(4.814)	2.638
Dobit tekućeg razdoblja	3.302	1.103
Ukupan kapital	41.032	45.182
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	20.693	23.861
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(8.976)	(10.317)
	11.717	13.544
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	6.429	2.568
Ostale obveze	2.808	3.206
Ukupno obveze	9.237	5.774
Ukupno kapital i obveze	61.986	64.500

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.9.2022. 000 kuna	30.9.2021. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	3.302	1.622
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	267	236
Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	41	41
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	86	123
Otpisi materijalne i nematerijalne imovine i ostala usklađenja	-	(3)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	3.696	2.019
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeca	68	68
Potraživanja po premijama	(2.760)	(1.602)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(98)	(240)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	3.860	2.393
Neto povećanje tehničkih pričuva	(1.827)	1.361
Neto povećanje ostalih obveza	(420)	(18)
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	2.519	3.981
Ulagateljske aktivnosti		
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	-	(2.994)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	-	2.000
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(182)	(359)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	(182)	(1.353)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	(52)	116
Neto učinak	(52)	116
Ostala usklađenja	-	-
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	2.285	2.744
Stanje na dan 1. siječnja	3.371	5.964
Neto povećanje novca	2.285	2.744
Stanje na dan 30. rujna	5.656	8.708

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	37.500	1.749	3.825	2.192	45.266	45.266
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	1.622	1.622	1.622
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(543)	-	(543)	(543)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	(543)	1.622	1.079	1.079
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	2.192	-	(2.192)	-	-
Stanje 30. rujna 2021.	37.500	3.941	3.282	1.622	46.345	46.345
Stanje 1. siječnja 2022.	37.500	3.941	2.638	1.103	45.182	45.182
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	3.302	3.302	3.302
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(7.452)	-	(7.452)	(7.452)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(7.452)	3.302	(4.150)	(4.151)
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	1.103	-	(1.103)	-	-
Stanje 30. rujna 2022.	37.500	5.044	(4.814)	3.302	41.032	41.032